

مفتاح النجاح للإنترفيو

The key to success for interview

جمع وإعداد وتصميم

محاسب / ابراهيم ناجى حمد

محاسب / سليمان سعيد سليمان



ACCOUNTING

محاسبه أجلس

The Accounting Information System :

The system of collecting and processing transaction data to financial information is known as the accounting information system.

r The Accounting Cycle Summarized

A summary of the steps in the accounting cycle shows a logical sequence of the accounting procedures used during a fiscal period:

1. Enter the transactions of the period in appropriate journals.
2. Post from the journals to the ledger (or ledgers).
3. Take an unadjusted trial balance (trial balance).
4. Prepare adjusting journal entries and post to the ledger(s).
5. Take a trial balance after adjusting (adjusted trial balance).
6. Prepare the financial statements from the second trial balance.
7. Prepare closing journal entries and post to the ledger(s).
8. Take a trial balance after closing (post-closing trial balance).
9. Prepare reversing entries (optional) and post to the ledger(s).

This list of procedures constitutes a complete accounting cycle that is normally performed in every fiscal period.

1 Identifying and Recording Transactions and Other Events:

The first step in the accounting cycle is analysis of transactions and selected other events. The problem is to determine what to record. No simple rules exist that state whether an event should be recorded. Most agree that changes in personnel, changes in managerial policies, and the value of human resources, though important, should not be recorded in the accounts. On the other hand, when the company makes a cash sale or purchase—no matter how small—it should be recorded. The phrase “transactions and other events and circumstances that affect a business enterprise” is used to describe the sources or causes of changes in an entity’s assets, liabilities, and equity. Events are of two types:

(1) External events involve interaction between an entity and its environment, such as a transaction with another entity, a change in the price of a good or service that an entity buys or sells a flood or earth-Quake or an improvement in technology by a competitor.

2) Internal events occur within an entity, such as using buildings and machinery in operations or transferring or consuming raw materials in production processes. Many events have both external and internal elements. For example, acquiring the services of employees or others involves exchange transactions, which are external events. Using those services (labor), often simultaneously with their acquisition, is part of production, which is internal. Events may be initiated and controlled by an entity, such as the purchase of merchandise or the use of a machine. Or they may be beyond its control, such as an interest rate change, a theft or vandalism, or the imposition of taxes. Transactions, as particular

kinds of external events, may be an exchange in which each entity both receives and sacrifices value, such as purchases and sales of goods or services. Or transactions may be transfers in one direction in which an entity incurs a liability or transfers an asset to another entity without directly receiving (or payment of taxes, gifts, charitable contributions, casualty losses, and thefts. In short, as many events as possible that affect the financial position of the enterprise are recorded. Some events are omitted because of tradition and others because the problems of measuring them are too complex. The accounting profession in recent years has shown signs of breaking with age-old traditions and is more receptive than ever to accepting the challenge of measuring and reporting events and phenomena previously viewed as too complex and immeasurable.

1. Journalizing

Differing effects on the basic business elements (assets, liabilities, and equities) are categorized and collected in accounts. The general ledger is a collection of all the asset, liability, stockholders' equity, revenue, and expense accounts. A T-account (as shown in Illustration 3-8, on page 71) is a convenient method of illustrating the effect of transactions on particular asset, liability, equity, revenue, and expense items.

2. Posting

The items entered in a general journal must be transferred to the general ledger. This procedure, posting, is part of the summarizing and classifying process.

3. Trial Balance

A trial balance is a list of accounts and their balances at a given time. Customarily, a trial balance is prepared at the end of an accounting period. The accounts are listed in the order in which they appear in the ledger, with debit balances listed in the left column and credit balances in the right column. The totals of the two columns must be in agreement. The primary purpose of a trial balance is to prove the mathematical equality of debits and credits after posting

4. Adjusting Entries

In order for revenues to be recorded in the period in which they are earned, and for expenses to be recognized in the period in which they are incurred, adjusting entries are made at the end of the accounting period. In short, adjustments are needed to ensure that the revenue recognition and matching principles are followed.

Types of Adjusting Entries

Adjusting entries can be classified as either prepayments or accruals. Each of these classes has two subcategories as shown below.

Prepayments	Accruals
1. Prepaid Expenses. Expenses paid in cash and recorded as assets before they are used or consumed.	3. Accrued Revenues. Revenues earned but not yet received in cash or recorded.
2. Unearned Revenues. Revenues received in cash and recorded as liabilities before they are earned.	4. Accrued Expenses. Expenses incurred but not yet paid in cash or recorded.

5. Adjusted Trial Balance

After all adjusting entries have been journalized and posted; another trial balance is prepared from the ledger accounts. This trial balance is called an adjusted trial balance. It shows the balance of all accounts, including those that have been adjusted, at the end of the accounting period. The purpose of an adjusted trial balance is to show the effects of all financial events that have occurred during the accounting period.

6. Closing

The procedure generally followed to reduce the balance of nominal (temporary) accounts to zero in order to prepare the accounts for the next period's transactions is known as the closing process.

These revenue accounts would be closed and the balances transferred by the following closing journal entry.

Sales Revenue	xxx	
Rental Revenue	xxx	
Interest Revenue	xxx	
	Income Summary	xxx
(To close revenue accounts to Income Summary)		

-These expense accounts would be closed and the balances transferred through the following closing journal entry.

Income Summary	xxx	
	Cost of Goods Sold	xxx
	Selling Expenses	xxx
	General and Administrative Expenses	xxx
	Interest Expense	xxx
	Income Tax Expense	xxx
(To close expense accounts to Income Summary)		

DEPRECIATION:

1. STRAIGHT-LINE DEPRECIATION

It is calculated by subtracting an asset's expected salvage value from its capitalized cost, and then dividing this amount by the estimated life of the asset. For example, a candy wrapper machine has a cost of \$40,000 and an expected salvage value of \$8,000. It is expected to be in service for eight years. Given these assumptions, its annual depreciation **expense is:**

$$\begin{aligned} &= (\text{Cost} - \text{salvage value}) / \text{number of years in service} \\ &= (\$40,000 - \$8,000) / 8 \text{ years} \\ &= \$32,000 / 8 \text{ years} \\ &= \$4,000 \text{ depreciation per year} \end{aligned}$$

2. DOUBLE DECLINING BALANCE DEPRECIATION

The double declining balance method (DDB) is the most aggressive depreciation method for recognizing the bulk of the expense toward the beginning of an asset's useful life. To calculate it, determine the straight-line depreciation for an asset for its first year (see the last section for the straight-line calculation). Then double this amount, which yields the depreciation for the first year. Then subtract the first-year depreciation from the asset cost (using no salvage value deduction), and run the same calculation again for the next year. Continue to use this methodology for the useful life of the asset. For example, a dry cleaning machine costing \$20,000 is estimated to have a useful life of six years. Under the straight-line method, it would have depreciation of \$3,333 per year. Consequently, the first year of depreciation under the 200% DDB method would be double that amount, or \$6,667. The calculation for all six years of depreciation is noted in Exhibit.

<i>Year</i>	<i>Beginning Cost Basis</i>	<i>Straight-Line Depreciation</i>	<i>200% DDB Depreciation</i>	<i>Ending Cost Basis</i>
1	\$24,000	\$3,333	\$6,667	\$17,333
2	17,333	2,889	5,778	11,555
3	11,555	1,926	3,852	7,703
4	7,703	1,284	2,568	5,135
5	5,135	856	1,712	3,423
6	3,423	571	1,142	2,281

فروض المحاسبة كنظرية وأي نظرية تقوم على فرضيات Basic Assumptions

Four basic assumptions underlie the financial accounting structure: (1) economic entity, (2) going concern, (3) monetary unit, and (4) periodicity.

1. **Economic Entity Assumption** Any business enterprise is an Accounting Unite separate from its owners.

2. **Going Concern Assumption** that the business enterprise will have a long life

3. **Monetary Unit Assumption** The monetary unit assumption means that money is the common way of economic activity and used for accounting measurement.
4. **Periodicity Assumption** the economic activities of an enterprise can be divided into periods.
- 5.

Basic Principles of Accounting مبادئ المحاسبة

Four basic principles of accounting are used to record transactions: (1) historical cost (2) revenue recognition, (3) matching, and (4) full disclosure.

المبادئ هي : التكلفة التاريخية/الاعتراف بالإيراد/المقابلة/الإفصاح الكامل.

1. **Historical cost** means the assets and liabilities are recorded at their historical (acquisition) price.
2. **Revenue Recognition Principle** Revenue is generally recognized (1) when realized and (2) when earned
3. **The matching principle** means (expenses) be matched with (revenues) whenever it is occurred.
4. **Full Disclosure Principle** In deciding what information to report, the general practice of providing information that is of sufficient importance to influence the judgment and decisions of an informed user are followed. Often referred to as the full disclosure principle.

English accounting definitions:

- **Accounting** is the process of recording, classifying, and reporting the financial data.
- **Accounting entity** Any business enterprise is an Accounting Unit separate from its owners
- **Historical cost** means the assets are recorded at their historical price
- **Assets** are the economic resources of the firm such as lands, machine inventory
- **Account is** an element in Accounting System used to classify the business activity
- **Charts of accounts** Is a list of all accounts in general ledger
- **Compound journal entry** a journal entry with one or more than debit or credit
- **Every transaction recorded in an entry that has equal debit and credit**
- **Notes is** a written promise to pay for another an amount of money in a specific date
- **Types of accounts**

- **Real accounts** it's the balance sheet accounts like assets liabilities
- **Nominal accounts** it's the income statement accounts like expenses and revenues accounts.
- **Personal accounts** it's the withdraws accounts
- **Income statement** prepared to measures the net profit or net loss of the company in a specific period
- **Balance sheet statement** shows the financial position of the company for a certain date
- **Cash flow statement** shows the reaction of cash in and cash out of the company for specific period.
- **Working capital** equal current assets – current liabilities
- **Investment capital** equal long term assets + plus working capital
- **Trial balance** the sum of the debit side entry and the credit side entry

<u>Gross profit</u> = <i>net sales – cost of sold goods</i>	<u>Net profit</u> = <i>revenues – expenses</i>
--	---

Current Assets

Are the cash and the other Assets expected to be converted into cash either in One Year or in the operating cycle.

Current Liabilities

Are the obligations that are expected to be paid through one year. Like Accounts payable.

Liability

A financial obligation or the cash outlay that must be made at a specific time to satisfy the contractual terms of such A/R

Long term liabilities

Are the obligations that are expected to be paid through more than one year.

Fixed Assets (F/a)

Land, buildings, plant, equipment, and other assets acquired for carrying on the business of a company with a life exceeding one year. Normally expressed in financial accounts at cost, less accumulated depreciation

Accounts payable

A current liability on the balance sheet, representing short-term obligations to pay suppliers

Accounts receivable

A current asset on the balance sheet, representing short-term amounts due from customers who have purchased on account.

Accrual accounting

The recording of revenue when earned and expenses when Incurred, irrespective of the dates on which the associated cash flows occur.

Accumulated depreciation

The sum total of all deprecation expense recognized to date on a depreciable fixed asset.

Amortization

The write-off of an asset over the period when the asset is used. This term most commonly applied to the gradual write-down of intangible items, such as goodwill or organizational costs.

JOURNAL :

The book of original entry where are recorded consists of four parts

- 1- debited
- 2- credited
- 3- Date
- 4- An explanation

Inventory is Hold for sale and Inventory valuation and cost flow methods is:

- 1- First in, First out (FIFO)
- 2- Last in, last out (LIFO)
- 3- Market price
- 4- Cost

Last-in, first-out

An inventory costing methodology that bases the recognized cost of sales on the most recent costs incurred, while the cost of ending inventory is based on the earliest costs incurred. The underlying reasoning for this costing system is the assumption that goods are sold in the reverse order of their manufacture.

First in, first-out costing method

A process costing methodology that assigns the earliest cost of production and materials to those units being sold, while the latest costs of production and materials are assigned to those units still retained in inventory.

There are tow approaches used in accounting for merchandising transactions :

1- Perpetual inventory

2- Periodic inventory

1. Perpetual inventory systems: In which merchandising are recorded as the occur, purchases of merchandise are recorded by debiting as asset account entitled inventory, when merchandising is sold , there will be tow entries one recognize the

Revenue earned and the other recognize the related cost of goods sold

2- The accounting features of a perpetual inventory system:

1. Purchase of merchandise for release or raw materials for production are debited to inventory rather to purchase.
2. Freight – in, purchase returns and allowances, and purchase discounts are recorded in inventory rather –in separate Accounts
3. Cost of goods sold is recognized for each sale by debiting the account, cost of goods sold, and crediting inventory.

2. Periodic inventory system: In which the quantity of inventory on hand is determined as its name implies periodically, all acquisition of inventory during the accounting period are recorded by debits to a purchase account.

Balance Sheet

A financial statement summarizing what a company possesses (assets) and how these assets are financed (liabilities & equity). The report is divided into two sides; both of which are in balance (the totals of both sides are equal). On the left side is what the company owns (assets) and the right side is what the company owes to creditors (liabilities) and the amount of ownership interest in the assets of the company (shareholders' equity). In other words the right side tells how the left side is financed.

$\text{Total Assets} = \text{Total Liabilities} + \text{Total Shareholders' Equity}$
--

Income Statement (or Profit & Loss report)

A financial statement produced by a company showing all the revenues and expenses over a period of time. The income statement is normally presented with the previous periods (month or year) numbers side-by-side with the current period. Also called a profit and loss statement (P&L)

Liability

A financial obligation or the cash outlay that must be made at a specific time to satisfy the contractual terms of such an obligation

Book value an asset's original cost, less any depreciation that has been subsequently Incurred

Depreciation

Both the decline in value of an asset over time, as well as the gradual Expensing of an asset over time, roughly in accordance with its level of usage or Decline in value through that period.

Fair market value

The price that an asset or service will fetch on the open market.

Intangible asset

Intangible asset

A nonphysical asset with a life greater than one year. Examples are goodwill, patents, trademarks, and copyrights.

Joint cost

The cost of a production process that creates more than one product at the Same time.

Ledger

A book or database in which accounting transactions are stored and summarized.

General ledger

The master set of accounts that summarizes all transactions occurring Within a company. There may be a subsidiary set of ledgers that summarizes into the General ledger

.

Liquidation

The process of selling off all the assets of a business entity

Net income The excess of revenues over expenses, including the impact of income Taxes.

Net sales Total revenue, less the cost of sales returns, allowances, and discounts

Salvage value The expected revenue from the sale of a fixed asset at the end of its useful life.

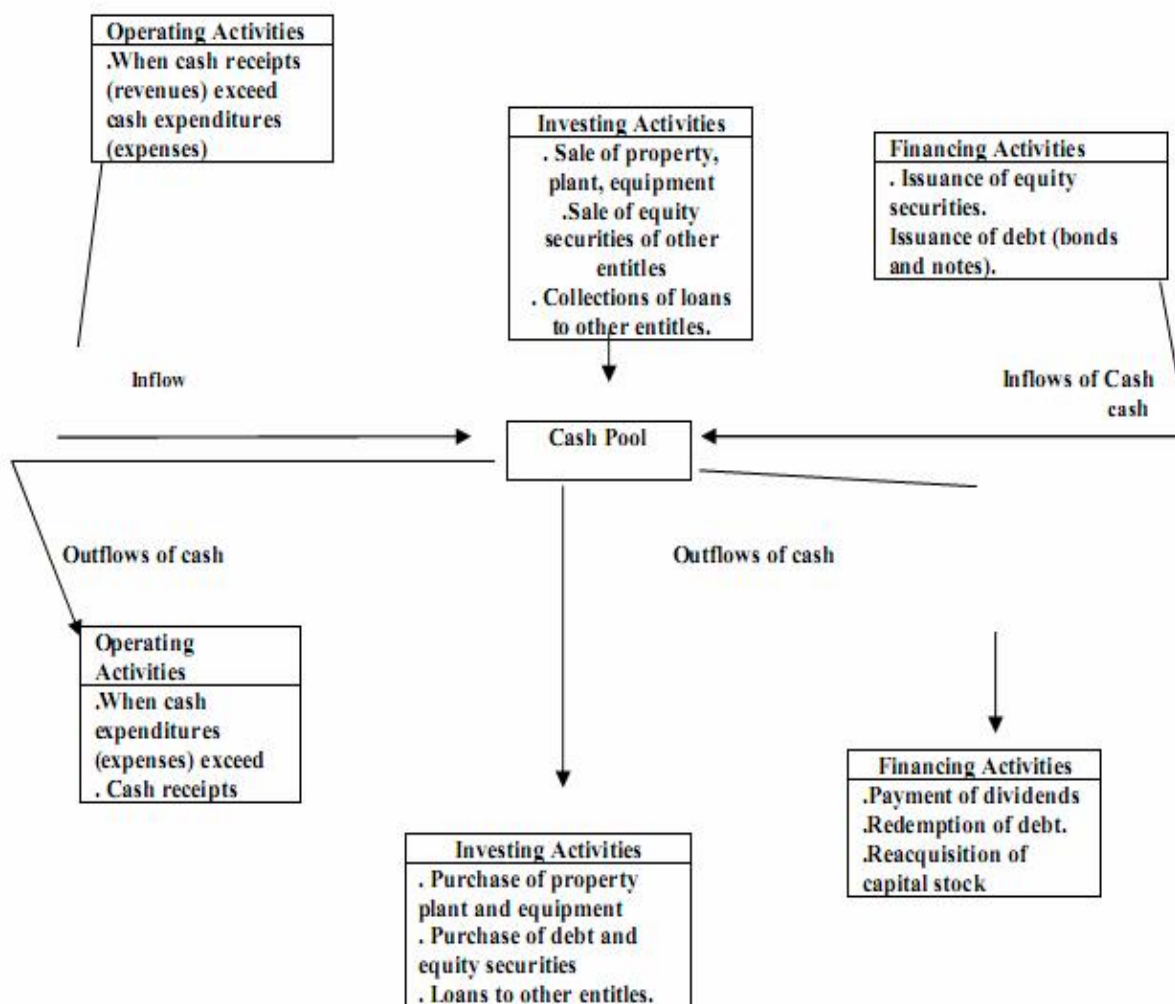
Income is an increase in economic benefit.

Expenses is an decrease in economic benefit

Statement of cash Flows:

The primary purpose of statement cash flows is to provide relevant information about the cash receipts and cash payments of an Enterprise during period .Content and format of the statement of cash flows/

statement of cash flows	
Cash flows from operating activities	xxx
Cash flows from investing activities	xxx
Cash flows from financing activities	xxx
Net increase (decrease) in cash	xxx
Cash at beginning of year	xxx
Cash at end of year	xxx



Define the basic elements of financial statements :

The basic elements of financial statements are: (1) assets, (2) liabilities, (3) equity, (4) investments by owners, (5) distributions to owners, (6) comprehensive income, (7) revenues, (8) expenses, (9) gains, And (10) losses.

GAINS.

Increases in equity (net assets) from peripheral or incidental transactions of an entity and from all other transactions and other events and circumstances affecting the entity during a period except those that result from revenues or investments by owners.

LOSSES.

Decreases in equity (net assets) from peripheral or incidental transactions of an entity and from all other transactions and other events and circumstances affecting the entity during a period except those that result from expenses or distributions to owners.

Banks reconciliation ري كن سلياشن

It is schedule explaining any differences between the balance shown in bank statement and the balance shown in the accounting records.

Bad Debts Expense

There are tow approaches to bad debts.

1. Direct write-off method.
2. Allowance method.

- Under the direct write-off method, bad debts are considered expenses in the period which they are written off Note that this method is not considered acceptable under GAAP, unless the amounts are immaterial.

The direct write-off method is the method required for tax purposes.

Bad debts expense	(uncollectible)
AR	(uncollectible AR)

The allowance method seeks to estimate the amount of uncollectible receivables, and establishes contra valuation account (allowance for bad debts) for the amount estimated to be uncollectible.

Bad debts expense	(estimated)
Allowance for bad debts	(estimated)

The entry to write off bad debts is:

Allowance for bad debts	(uncollectible AR)
AR	(uncollectible AR)

There are tow methods to determine the annual charge to bad debts expense.

- 1- Annual sales
- 2- Year-end AR

For example, charging bad debts expense for 1% of annual sales is based on the theory that bad debts are a function of sales; this method emphasizes the income statement. Charging bad debts on year-end AR is based on the theory that bad debts are function of AR collections during the period; this method emphasizes the balance sheet. A bad debts percentage can be applied to total AR or subsets of AR. Often an aging schedule is prepared for this purpose. An AR aging schedule classifies AR by their age (e.g., 30, 60, 90, 120, etc., days overdue).

When bad debts expense is estimated as a function of sales, any balance in the Allowance account is ignored in making the adjusting entry. Bad debts expense under this method simply the total. Amount computed (i.e., Sales x Percentage). However, when bad debts expense is estimated using outstanding receivable, the expense is the amount needed to adjust the allowance account to the amount computed (i.e., AR x Percentage[s]). Thus, bad debts expense under this method is the amount computed less any credit balance currently in the allowance account (or plus any debit balance). Net accounts receivable is the balance in accounts receivable less the allowance for bad debts. Also remember that net receivables do not change when a specific account is written off since both accounts receivable and the allowance account are reduced by the same amount.

Method of Recognizing Bad Debts Expense :

1. Percentage method

. Emphasizes matching on the income statement
Assumes bad debts are function of sales

2. Allowance Method

Emphasizes net realizable value on the balance sheet
. Matches bad debts expense with. Assumes bad debts are a function of AR collection
Revenue on the income statement

DIFFERENCES BETWEEN CASH AND ACCRUAL BASES

- Most companies use the **accrual basis** اكرول of accounting: They recognize ركيح نايز revenue when it is earned and recognize expenses in the period incurred,
- **the cash basis of accounting**, revenue is recorded only when the cash is received, and expenses are recorded only when the cash is paid

Banks reconciliation (مذكرة تسوية البنك) ري كن سلياشن

It is schedule explaining any differences between the balance shown in bank statement and the balance shown in the accounting records.

Banking overdraft

The amount by which withdrawals exceed deposits or a draft in excess of the credit balance.

ACCOUNTING JOB DESCRIPTION

ده الجوب ديسكريپشن يعني وصف الوظيفة بتاعتك يعني المهام المطلوبة منك أثناء العمل وطبعا المهام دي بتختلف حسب الوظيفة ودي تعتبر مهمة لان وانت رايج انترفيو متقدم لوظيفة ما لازم تبقي رايج وعارف اللي ليك واللي عليك خصوصا ان ممكن يسلكوك الجوب ديسكريپشن بتاع البوزيشن ايه

The financial accountant Job Description :

1. Prepare profits and loss st.
2. Prepare monthly clothing and cost accounting reports.
3. Prepare entries to accounts such as General ledger
4. Prepare and review budget, payroll entries, expenses, revenues, invoices and other accounting documents.
5. Explain accounting policies to staff, vendors, and client.
6. Recommend and develop financial software computer system.

Controller Job Description

Reports to: Chief Financial Officer

Responsibilities:

- Approve the accounting department budget.
- Approve the creation of new report formats and reporting systems.
- Assist in the annual audit as required.
- Attend executive committee meetings as required.
- Authorize accounting capital purchases.
- Discuss financial results with senior management.
- Implement auditor recommendations.
- Manage outsourced functions.
- Manage the accounting staff.
- Provide advice to management regarding the impact of acquisitions.

Assistant Controller Job Description

Reports to: Controller

Responsibilities: Analysis

- Compile the cash forecast.
- Initiate best practices improvements.
- Issue internal management reports as needed.
- Manage the annual budgeting process.
- Oversee outsourced functions.
- Provide financial analyses as needed.
- Review systems for control weaknesses.
- Supervise cost accounting staff.
- Supervise financial analysis staff.
- Supervise systems analysis staff.

Responsibilities: Financial Reporting

- Initiate best practices improvements.
- Issue timely financial statements.
- Oversee outsourced functions.
- Review capital purchase proposals.
- Supervise general ledger staff.
- Supervise public reporting staff.
- Supervise tax reporting staff.

Responsibilities: Transactions

- Initiate best practices improvements.
- Maintain an orderly accounting filing system.
- Oversee outsourced functions.
- Supervise accounts payable staff.
- Supervise accounts receivable staff.

Cost Accountant Job Description

Reports to: Assistant Controller (Analysis)

Systems tasks:

- Audit costing systems.

- Review system costs and benefits.
- Assist in development of the budget.
- Report on ABC overhead allocations.
- Report on breakeven points by product and division.
- Report on capital budgeting requests.
- Report on margins by product and division.
- Report on periodic variance analyses.
- Report on product target costing.
- Report on special topics as assigned.
- Work with marketing staff to update product pricing.

Accounts Payable Supervisor Job Description

Reports to: Assistant Controller (Transactions)

Responsibilities:

- Ensure that accounts payable are not paid early.
- Ensure that all reasonable discounts are taken on payments.
- Handle supplier payment inquiries.
- Implement best practices to increase efficiency levels.
- Manage the accounts payable staff.
- Cross-train the accounts payable staff.
- Manage cash requirements from accounts payable

Payroll Supervisor Job Description

Reports to: Assistant Controller (Transactions)

Responsibilities:

- Convert time cards into payroll system entries.
- Create vacation and pay accruals for the periodic financials.
- Cross-train the payroll staff.
- Implement best practices to increase efficiency levels.
- Manage the payroll staff.
- Monitor vacation and sick time taken and available.
- Process payroll in a timely manner.
- Process termination pay within mandated time periods.
- Update pay changes in a timely manner.

General Ledger Accountant Job Description

Reports to: Assistant Controller (Financial Reporting)

Responsibilities:

- Consolidate entries from subsidiary organizations.
- Ensure that monthly bank reconciliations are completed.
- Follow the period-end closing schedule in a timely manner.
- Maintain a standard checklist of period journal entries.
- Maintain detailed backup on all account balances.
- Maintain the chart of accounts.

THE CORPORATE ORGANIZATIONAL STRUCTURE

The typical corporation is divided into a set of departments, each of which is responsible for a different cluster of tasks. Each department manager reports to a senior-level executive, who in turn reports to the Chief Executive Officer. This structure is shown in Exhibit

• Engineering department.

This department designs new products, modifies existing designs, and fixes design-related problems in existing products. It also has an industrial engineering staff that is responsible for plant layout. It may include a research and development group, though this is sometimes managed separately or contracted out.

• Production department.

This department manufactures products. It usually includes a maintenance staff that is responsible for equipment and building maintenance, as well as an equipment setup and teardown staff.

• Materials management department.

This department is responsible for purchasing, production planning, warehousing, distribution, and materials movement within the facility. Given the wide array of required tasks, it is sometimes split into several smaller departments.

• Sales and marketing department.

This department is responsible for generating advertising campaigns, creating collateral materials, attending trade shows, merchandising, and selling.

• Customer support department.

This department is responsible for attending to customer problems, such as tracking down quality issues, verifying order status, and sometimes entering customer orders. It is frequently merged into other departments, with materials management, sales, and accounting being the most common recipients of this function.

• Accounting department.

This department is responsible for billings, payments, payroll, maintenance of the general ledger, tracking assets, and issuing financial statements.

• Finance department.

This department is responsible for treasury management, risk management, cash forecasting, and credit analysis. It also frequently conducts financial analysis as requested.

• Human resources department.

This department is responsible for the maintenance of employee benefit systems, recruiting and terminations, and a wide variety of other employee-related issues.

• Management information systems

Department. This department is responsible for maintaining all computer networks, software, and desktop systems, as well as providing help desk support.

..... وبكده يكون جزء المحاسبه الانجلش أنتهى

محاسبة عربي

ما الفرق بين المركز المالي والميزانية والموازنة ؟

المركز المالي	الموازنة	الميزانية العمومية
هو صورة لحظية snapshot توضح اصول المنشأة وخصومها في تاريخ ما في السنة المالية.	١/ هي توقع او تقدير لايرادات المنشأة ومصروفاتها. ٢/ تعد عن فترة مالية مستقبلية ٣/ تعد لاغراض الرقابة او توقع حجم المبيعات او نتائج عمل المنشأة. ٤/ هي عبارة عن تقديرات	١/ هي احدي الحسابات الختامية. ٢/ هدفها توضيح اصول المنشأة والتزاماتها في نهاية الفترة المالية. ٣/ تعد عن فترة مالية سابقة ٤/ تعد بصفة دورية كل سنة مثلاً او كل ٦ اشهر او كل ٣ اشهر . ٥/ تضمن ارقاماً فعلية

ما الفرق بين المصروف الإيرادي والمصروف الرأسمالي؟

المصروف الإيرادي: هو مصروف يحقق عائد خلال فترة مالية قصيرة نسبية وينقسم الي

١. مصروف إيرادي جاري وهو الذي يتم انفاقه بشكل متكرر
٢. مصروف إيرادي مؤجل مثل مصروفات الحملات الاعلانية ومصاريف التأسيس وقد جري العرف المحاسبي علي استهلاكها في مده تتراوح ما بين (٣-٥) سنوات.

المصروف الرأسمالي: هو هو مصروف يؤدي لزيادة الطاقة الانتاجية للمنظمة ويحقق إيراداً لفترات مالية طويلة نسبياً .

ما الفرق بين المخصص والاحتياطي؟

(تعريف الدكتور خالد عبد المنعم -دراسات في المراجعة -الناشر كلية التجارة جامعة القاهرة ٢٠١٠)

المخصص: هو عبئ يحمل علي الايراد لمواجهة خسارة مالية مؤكدة الحدوث وغير معلومة المقدار
الاحتياطي: هي المبالغ المحتجزة من الارباح لغبر اغراض المخصصات ، ويكّون فقط في حالة حقّق ارباح وذلك لدعم المركز المالي للمنشأة .

الحساب الذي لا يظهر ضمن عناصر ميزان المراجعة :-

هو حساب بضاعة اخر المدة لأنه يكون ناتج عن جرد فعلي وليس عن قيود يومية .

الاوراق التجارية: هي الشيك والكمبيالة والسند الاذني.

الاوراق المالية : هي الاسهم والسندات واذون الخزنة.

ماهو الفرق بين الشيك والكمبيالة ؟

- 1-لا يلزم توفر مقابل الوفاء في الكمبيالة حين إصدارها ، ويكفي توفره في ميعاد الاستحقاق ، أما في الشيك فيجب أن يكون مقابل الوفاء موجودا قبل إصدار الشيك أو في وقت إصداره.
 - 2-تعتبر الكمبيالة أداة وفاء وائتمان ولذلك تكون مؤجلة ، أما الشيك فهي أداة وفاء فقط لذا يكون واجب الوفاء دائما لدى الاطلاع.
 - 3-يجوز تقديم الكمبيالة إلى المسحوب عليه لقبولها قبل وفائها ، وفي حالات معينة يلزم تقديمها للقبول ، أما الشيك فلا مجال فيه للقبول لأنه واجب الدفع بمجرد الإطلاع.
 - 4-يشترط في الكمبيالة ذكر أسم المستفيد ، بينما لا يشترط ذلك في الشيك فيجوز أن يحرر لحامله.
 - 5-يجوز أن يكون المسحوب عليه في الكمبيالة مصرفا أو شخصا عادياً ، أما في الشيك فلا يسحب عادة إلى على مصرف.
 - 6-يجوز تحرير الكمبيالة على أي ورقة عادية ، أما الشيك فقد جرت العادة على ألا يكتب إلا على نموذج خاص مطبوع يقدمه المصرف إلى عميله.
 - 7-يفقد حامل الكمبيالة في حال عدم الوفاء بالكمبيالة حقه في الرجوع المصرفي ما لم يحرر احتاج عدم الوفاء ، بينما لا يشترط تحرير الاحتجاج في الشيك فيجوز إثبات عدم الوفاء به ببيان صادر من المسحوب عليه وموقعا منه ، أو صادر من غرفة المقاصة ويعرف بأخذ الاعتراض على الشيك.
 - 8-تعتبر الكمبيالة عملا تجاريا مطلقا ، حتى ولو حررت بشأن عمل مدني ، بينما الشيك ففيه اختلاف حيث يعتبره البعض عملا تجاريا إذا كان تحريره مترتباً على عمل تجاري ، بينما يعتبره آخرون مثله مثل الكمبيالة من حيث الصفة التجارية المطلقة . ويبدو أن هذا الرأي هو الذي يرضه لجنة الأوراق التجارية التابعة لوزارة التجارة حيث يبدو ذلك من قراراتها . ولم يرد في نظام الأوراق التجارية ونظام المحكمة التجارية ما يرجح أي من الرأيين.
- الشيك بيدى حق جنائي في حاله عدم الوفاء بالدفع اما الكمبياله بيدى حق مدنى بمعنى لو تاجر ولم يلتزم بالدفع اخر حاجه ممكن يوصلها اشهار افلاسه .

ايه الفرق بين الكمبيالة والسند الاذني؟؟

الكمبيالة والسند الاذني يبطل عليهما الأوراق التجارية ... وهما وسيلة من وسائل الائتمان التجاري... ايه الائتمان التجاري دة؟؟؟ الائتمان التجاري ده : عبارة عن تأخير دفع ثمن البضاعة المشتراة وذلك لحد ما يتحسن الحال ... ويستفيد بها التجار المشترين في توفير سيولة لوقت مؤقت ... ويستفيد بها التجار البائعين في جذب المشترين وترويج بضاعتهم .طب ايه الفرق بين الكمبيالة والسند الاذني ؟ الكمبيالة عبارة عن أمر كتابي يصدر من الدائن إلى المدين يطلب فيه دفع مبلغ معين إلى الدائن أو إلى شخص ثالث المستفيد وذلك فور الاطلاع عليها أو في تاريخ معين ... يعنيحسين اشترى بضاعة من محمد بالأجل ل يبقى حسين مدين ومحمد دائن يجي محمد يقول لحسين اكتب لي كمبيالة مقابل البضاعة عبارة عن ايه الكمبيالة محمد يأمر حسين بأنه يدفع مبلغ الكمبيالة في تاريخ معين ويمضي عليها حسين انه موافق على الدفع ..محمد بقى ممكن يأخذ هو الفلوس دي أو ممكن يبقى هو مدين لشخص ثالث عبد الله مثلا فيروح كاتب اسم عبد الله على الكمبيالة ويروح عبد الله لحسين علشان ياخذ فلوسه منه .يبقى الكمبيالة ليها ثلاث أطراف ١ - حسين المدين (المسحوب عليها) هو اللي هيدفع الفلوس لأي حد يجيب له الكمبيالة ٢ - محمد الدائن (الساحب) هو ده الدائن الأول لحسين اللي حرر الكمبيالة مع حسين ٣ - عبد الله الدائن (محمد) المستفيد) وهو اللي هيقبض الفلوس من حسين ملحوظة :: ممكن محمد يكون هو المستفيد يعني ممكن يقبض هو الفلوس بتعاته على طول من حسين وممكن عبد الله يكتب اسم شخص رابع دائن لعبد الله وهو اللي يروح يصرف الفلوس من حسين وهكذاالسند الاذني : هو تعهد كتابي يتعهد فيه المدين بدفع مبلغ معين للدائن في تاريخ محدد .يعني يتعهد حسين المدين (المسحوب عليه) بدفع مبلغ لمحمد الدائن الأصلي لحسين (المستفيد) في تاريخ معين .يبقى الفرق إن أطراف الكمبيالة ثلاثة والسند الاذني اثنين فقط .

انواع الحسابات ؟

حسابات حقيقية : وهي حسابات الاصول مثل حساب المباني ، حساب الاراضي ، حساب النقدية .

حسابات اسمية : وهي حسابات الايرادات والمصروفات في قائمة الدخل مثل حساب المشتريات .

حسابات شخصية : وهي المتعلقة بالاشخاص مثل حساب المسحوبات .

الفرق بين نظام الجرد الدوري ونظام الجرد المستمر؟ (Perpetual Inventory System & Periodic Inventory System)

هو ان حساب البضاعة يكون اسمه حساب المشتريات اما في نظام الجرد المستمر فإن حساب البضاعة اسمه حساب المخزون (او حساب البضاعة) .

رسملة الارباح تعني اصدار اسهم جديدة مجانية مقابل ارباح محققة وهنا فان عدد الاسهم المصدرة يزيد دون ضخ اموال جديدة للشركة.

الرافعة المالية للشركة هي نسبة الديون الي حقوق الملكية يعني حقوق الملكية فيها ديون اد ايه.

• مجل الربح = ايراد المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة

• تكلفة البضاعة المباعة = رصيد اول المدة
 + المشتريات خلال المدة
 = تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
 - (رصيد البضاعة اخر المدة)
 = تكلفة البضاعة المباعة

• صافي الربح = اجمالي الايرادات - اجمالي المصروفات

اجمالي الايرادات قد يشمل ايراد المبيعات بالاضافة لأي ايرادات اخري مثل ايراد استثمارات مالية او ايراد فوائد البنوك .

الدورة المستندية: هي توضيح لحركة المستندات داخل الشركة فمثلاً في حالات الشراء احصل عي فاتورة وعند دفع فلوس احصل علي ايصال... وهكذا.

المصروف المقدم: هو مصروف دفعته الشركة ولكنه يخص فترة مالية قادمة .

المصروف المستحق: هو مصروف يخص فترة مالية سابقة لكنه لم يدفع خلالها.

الايراد المقدم : هو ايراد تم تحصيله لكنه لا يخص الفترة التي حصل فيها.

الايراد المستحق : هو ايراد لم يحصل خلال الفترة المالية التي تخصه.

الدفاتر القانونية : هي تلك الدفاتر التي لا يجوز فيها الشطب ولا الكشط ولا التحشير ولا الكتابة في الهوامش ولا في الحواشي . وهي طبقاً للتشريع /

• دفتر اليومية

• دفتر الجرد

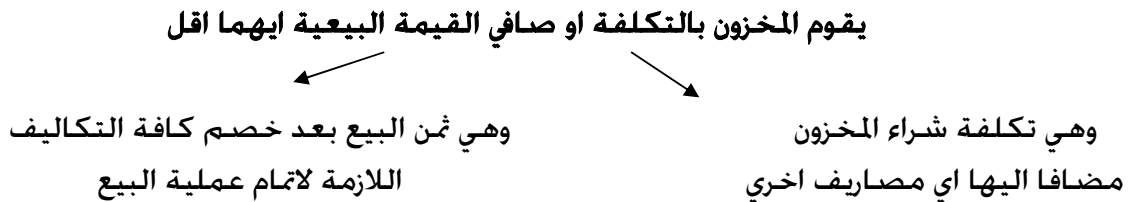
• دفترمحاضر جلسات الجمعية العامة

المراجع الخارجي : ليس مسئولاً عن عمليات تقييم الاصول اوعمليات جرد المخزون لان هذا مسئولية الادارة وفقاً للمعايير المتعارف عليها واذا اتضح للمراجع ان هناك انحرافاً في التقييم فعليه ان يلفت نظر الادارة الي ذلك واذا لم تتعامل الادارة مع الموقف فعليه ان يشير الي ذلك في تقريره والاصول الثابتة تقوم بالتكلفة التاريخية مخصصاً منها مجمع الاهلاك الخاص بالاصل .

التكلفة التاريخية هي /

- بالنسبة للاصول المشتراه هي ثمن الاصل مضافا اليها اي نفقات حتي يكون جاهزا للاستخدام.
- بالنسبة للاصول المشتراه بالتقسيط تتحدد قيمتها بجملة الاقساط .
- بالنسبة للاصول المهداة (التبرعات) تتحدد قيمتها بالقيمة السوقية العادلة fair value.
- بالنسبة للاصول المصنعة داخليا في الشركة تحسب قيمتها بجملة التكاليف بشرط الا تزيد هذه التكاليف عن ثمن شراء اصل مماثل في السوق واذا زادت يعالج الفرق علي انه خسارة.

طرق تقييم المخزون:



المعالجة الضريبية لتكلفة الاقتراض:

تكلفة الاقتراض هيا الفائدة المدينه التي توضع في حساب الارباح والخسائر في الجانب المدين وبالتالي فرق المشرع الضريبي بين الفوائد التي تدفع عن قروض وسلفيات تم الحصول عليها بغرض تمويل النشاط التي تعمل فيه المنشأة وبين القروض التي يتم الحصول عليها بغرض اعادة استثمارها والحصول على فوائد دائنه منها مثل الاقتراض بهدف شراء سندات نحصل منها على فوائد دائنه وبالتالي يتضح الاتي:

١- اذا كان مبلغ القرض يستخدم في تمويل نشاط الشركه : تعتبر الفائدة المدينه مصروف يخصم بالكامل من الايرادات.

٢- اذا كان مبلغ القرض يستخدم في انشطه اخرى غير نشاط الشركه فهنا نواجه حالتين
* اذا كانت الفائدة التي سوف نحصل عليها عند استخدام القرض في انشطه تعود على الشركه بفوائد دائنه وهذه الفوائد معفاة من الضريبه اي لاندفع عنها ضرائب اذا لا يجوز خصم الفوائد المدينه الخاصه بالقرض اي لانعتبرها مصروف ولا تخصم من الايرادات.

* اما اذا كانت الفوائد التي نحصل عليها عند استثمار مبلغ القرض في انشطه اخرى وكانت هذا الفائدة غير معفاة من الضريبه .. في هذه الحالة نعتبر مبلغ الفائدة المدينه الخاصه بالقرض مصروف وتخصم من الايرادات.

توضيح هام :

لكي يتم اعتماد الفائدة المدينة بالكامل الخاصة بالقروض لابد ان يتوافر شرطان مهمان

١- عدم تجاوز سعر الفائدة على القرض ضعف السعر المعلن من البنك المركزي
يعنى اذا كان سعر الفائدة على القرض ١٨ % وسعر الفائدة المعلن من البنك المركزي ٨ .. %
فى هذه الحالة يتم اعتماد الفائدة فى حدود ضعف الفائدة المعلنه من البنك المركزي يعنى نحسب
الفائدة بمعدل ١٦ % ونعتمدها كمصروف .. اما الباقي ٢ % لاتعتمد ولا تخصم من الايرادات.

٢- الا يتجاوز مبلغ القرض اربعة اضعاف حقوق الملكية (حقوق الملكية = راس المال المدفوع
+ الاحتياطات + الارباح - الخسائر) .. (فاذا تجاوز القرض ٤ امثال حقوق الملكية يتم
اعتماد الفوائد المحسوبة فى حدود ٤ امثال حقوق الملكية)

مثال : قروض قدرها ٤٥ مليون جنيه حقوق الملكية قدرها ١٠ مليون جنيه
(اذا ما يعتمد فقط وتحسب عليه فائده هو ٤٠ مليون اما ٥ مليون الاخرى فلا تحسب عليها فائده)

نهاية جزء المحاسبه العربى

البنوك والمعاملات المصرفية

□ اقسام البنك من الداخل :

أولاً : قسم خدمة العملاء Customer service :

و القسم ده اللي بيستقبل العميل اول ما بيدخل البنك و بيشفوف طلباته و بينفذها له بمعنى انه لو عميل جديد و عايز يتعامل مع البنك في مجال معين يقوم منفضله طلباته و يحاول يستدرجه للتعامل مع البنك في كل شغله يعني لو تاجر يفتحله حساب جاري و يحاول يجذب ودايعة اللي بره و يعمل كريدت كارد و كده و دي حاجه بيعسموها Cross Selling يعني تبيع لواحد حاجه من خلال حاجه تاني. و القسم ده عايز واحد منتبه جدا و يعرف يقرا الناس كويس لأنه بيتعامل مع مختلف انواع البشر و يفهم عقليات مختلفه التعليم و الثقافه و في نفس الوقت يكون لبق و مهندهم و حسن المظهر. و في بنوك بتعمل قسم جوه خدمه العملاء بيختص بالعملاء اللى أي بي VIP في الفروع اللي فيها عملا تقيله لأن العملاء دول مش هيسكنوا مع العملاء العاديين و بيبقي في واحد رئيس لقسم خدمه العملاء كله اسمه هيد كسبتر سيرفس Head Customer service

ثانيا : قسم الخزينه Treasury :

و ده القسم الأهم بالنسبه للعملاء اللي بيقتضي المصلحه الحقيقيه اللي هما جايين عشانها و اللي هيا السحب او الايداع بمختلف صورهم و القسم ده بيتكون من تيلرات و هيد تيلر Head Tellers و رئيس خزينه و التيلرات دول المسؤولين عن اداء الخدمات الماليه بالكامل في البنك من سحب او ايداع او تغيير عمله او تحويل اموال و اي شيء بيتعلق بالفلوس و الهيد تيلر ده اللي بيراقب عليهم أما رئيس الخزينه ده المسؤول عن الخزينه الرئيسيه اللي في البنك و هو اللي بيطلع العهد للصرافين و بيستلمها آخر النهار و بيبقي معاه واحد تاني مسؤول عن الخزينه تطبيقا لبدأ الرقابته الثنائيه و غالبا بيبقي الهيد تيلر او نائب المدير. و القسم ده محتاج واحد مصحح اوي عشان شغلانه الفلوس دي اصعب شغلانه و عايزه واحد منظم و دقيق و مركز جامد و بصراحه اللي يشتغلها بيستلذها جدا.

ثالثا : العمليات المصرفيه Operations :

و ده بيبقي الشخص المسؤول عن ضبط حسابات الفرع كلها من حيث فلوس داخله و فلوس طالعاه و تنفيذ القيود الداخليه علي السيستم و تنفيذ عمليات المقاصه للشيكات و متابعه حركه الكمبيلات و تحصيلها مع العملاء و ده بيكون الشغل الباك اوفيس Back Office و مش بيتعامل مع عملاء خالص بيكون زي اداري في البنك مش بيختلط بالجمهور و دول بيكونوا اتنين بالكثير اوي في الفروع .

رابعاً : المدير و نائب المدير Manager & Deputy Manager :

نائب المدير بيبقي زي رئيس خدمه العملاء و الخزينة مع بعض و يراقب حركه العملاء في الفرع بالكامل و يتدخل في حاله وجود غلط او مشاكل و هو اللي بيبقي ليه اختلاط بالعملاء اكثر من المدير أما المدير بقي هو اللي مسؤول عن الفرع بالكامل من تحقيق تارجت لظبط السيولة لكل شيء متعلق بالفرع قدام الاداره المركزيه و بصراحه المنصب ده مبيمسكهوش غير واحد مخضرم .



ترقيات ال teller (الصراف) في البنوك؟

ترقيات الدرجات الوظيفية طبيعية جدا زيه زي اي مصرفي في البنك

هل teller المهام بتاعهم واحدة في كل البنوك؟

تقريباً واحدة بس برضه ممكن تبقي في بنك بيبقي ليه مهام ازيد واشمل عن البنك الثاني

هل teller سريع في الترقية ولا يبقى على طول في قسم الخزينة ؟

زيه زي اي مصرفي في البنك والطبيعي انه يتنقل ل ادارة تانية زي اي موظف في البنك بيلف علي اكثر من ادارة علشان ياخذ خبرات معينة و ممكن يبقي مدير خزينة وبعد كده اوبريشين هيد و ممكن يكمل في ادارة تانية حسب ميوله وحسب الاماكن الفاضية

ليه معظم الناس بتفضل تشتغل وظيفة customer service عن teller برغم teller اعلى في المرتب من

customer service ؟

علشان التيلر مسئولياته اكبر وفيها risk اعلى -وعايزة واحد مركز جدا وشغلانة كلها مصاعب.

ايهما افضل في اكتساب الخبرة والعمل البنكي ؟customer service ولا teller ؟

الاتنين زي بعض ومكملين لبعض مع انني ساعات بشوف ان التيلر بيدي خبرة اكثر لانه بيتعب اكثر و في نفس الوقت هو خدمة عملا برضه فلو عنده برودكت نوليدج قوية يبقي هو بنكير banker ممتاز

الفرق بين ميزانية البنك التجاري وميزانيه المنشآت الاخرى ؟

هو وجود (الحسابات النظاميه) في ميزانية البنك التجاري وتكون في جانب الاصول وهنا تعتبر اصلاً للبنك او في جانب الخصوم وهنا تعتبر التزاماً علي البنك .

ميزانية البنك التجاري

تتكون ميزانية البنك التجاري من جانبين الاول هو جانب الاصول ويكون في الجانب الايمن من الميزانية وجانب الخصوم ويكون في الجانب الايسر من الميزانية

خصوم وحقوق ملكية

اصول

الالتزامات طويلة الاجل(وتضمن حقوق الملكية)	الاصول الثابتة
الالتزامات قصيرة الاجل	اصول متداولة
ارصدة دائنة اخري	ارصدة مدينة اخري
الحسابات النظامية	الحسابات النظامية

Teller

1. Receive and process money and checks when customer makes deposit or withdrawals.
2. Exchange foreign currency.
3. receive loan payments
4. Enter deposit and withdrawals into bank's ledger or records.

Salesman

1. Develop relationships with existing customer.
2. Gathering market and customer information.
3. Advising on developing products
4. Reporting sales and order information to manager in the end of the day.
5. Achieve sales target.

١. **التيلر**: التيلر هو الصراف ده شغله كله تعامل مع الكاش سحب اما بشيك او سحب من الشباك عميل بيسحب من حسابه الشخصى او ايداع او تغير عمله (بيع او شراء) طبعا كل الحاجات دى بانواع العملات المختلفه .

٢. **كستمر سيرفيس**: خدمه عملاء ودى طبيعه شغله ان عميل بيجيك عاوز يفتح حساب او عميل عاوز ياخذ قرض شخصى او قرض سياره او عميل عاوز يربط وديعه او شهادة شغله عباره انه بيعرض منتجات البنك للعملاء ولو عميل عندوا مشكله ببدا يخلها له .

٣. **اكونت اوفسر**: وتعتبر الوظيفه دى زى الكستمر سيرفس بالظبط يعنى الاى بيشتغل اكونت يعرف يشتغل كستمر سيرفس والعكس و الوظيفه دى انتا بتتعامل مع كوريت شركات مش افراد زى الكستمر يعنى بتبدا تقدم بروك البنك للشركات والتسهيلات الاى هيمنحها البنك للشركه وللموظفين .

٤. **الاوبريشن**: الاوبريشن قسم من الخزنه شغله عبارة عن تحصيل شيكات للعملاء من بنوك اخره عن طريق المقاصه ولما يحصلها بينزلها فى حسابات العملاء وبيقوم بردوا بتحويلات داخلية فى انواع الحسابات المختلفه (حساب جارى & حساب توفير & حساب جارى)

٥. **التلى سيلز**: هو اللى بيبيع خلال التليفون او بيعمل ماركتينج عن طريق التليفون ودا لازم يكون عنده حاجات معينه زى active listening و sales skills ولزم يكون مقنع .

٦. **الكاستمر كير**: لازم يكون عنده بردو الحاجات اللى فوق دى +القدرة على حل المشاكل ويكون عنده كمان empathy وانه يكون عنده positive attitude .

الالتزمات العرضية

الالتزمات العرضيه (off balance financing -requirements traceability - contingent liabilities) هي الالتزمات غير مؤكده الحدوث او تظهر بعد اعداد الميزانيه (لذلك تسمى خارج الميزانيه) او الالتزمات العرضيه الناتجة عن تعزيز اعتمادات مستنديه مفتوحة فى الخارج لبنوك محليه آخر وعاده يظهر هذا البند فى مجالين شركات الاستيراد والتصدير (والتي يتم فيها عمل الاعتمادات المستنديه بكثرة) والمصارف او البنوك وهناك معيار خاص بالالتزمات والاحداث الاحقه للميزانيه فى كلا من شركات التصدير والاستيراد والمصارف.

مصطلحات هامة عن عمل

ما هي بطاقات الائتمان ؟

بطاقات الائتمان هي البديل العصري للنقود حيث يمكن للعميل استخدامها في المشتريات او السحب النقدي من ماكينات الصراف الالى.

- تتيح لحاملها اجراء عمليات الشراء والسحب النقدي محليا ودولياً.
- فترة سماح للسداد تصل إلى ٥٥ يوماً وفي بعض البنوك ٥٧ يوماً.
- سعر عائد مدين ١.٥% و في بعض البنوك ١.٨% و ذلك للسحب النقدي شهريا وللمشتريات بعد فتره السماح.
- عدم احتساب عائد مدين على المشتريات (في حالة السداد الكامل للمديونية خلال فترة السماح.)
- الإيداع في البطاقة من خلال شبكة فروع البنك او ماكينات ال. ATM
- إمكانية إصدار بطاقات إضافية على البطاقة الأصلية.

ماهي فتره السماح ؟

فترة السماح تمتد الى ٥٥ يوم او بمعنى اخر فترة ٢٥ يوم التالية لصدور كشف حساب البطاقة الائتمانية اى فى حالة استخدام البطاقة الائتمانية خلال شهر يناير يتم صدور كشف حساب للبطاقة فى اول فبراير ويتم سداد المديونية الواردة بكشف حساب البطاقة او الحد الادنى للمديونية قبل يوم ٢٥ فبراير.

تصدر البطاقة الائتمانية بنانا علي الضمانات التالية:-

بضمان عيني فى الفرع (شهادات/ دفاتر توفير / ودائع) بالجنيه المصرى فقط. و يكون بنسبه من ٨٠ الى ٩٠ % من قيمه الضمانه

بضمان جهة العمل تحويل الراتب او عدم التحويل ويكون وفقا لرؤيه إداره الائتمان ضعف المرتب او ضعفين المرتب او مايعادل المرتب.

بضمان سجل تجارى و بطاقه ضريبيه.

س : ما هو القرض الشخصى ؟

هو مبلغ من المال يمنح للعميل في وقت قصير لقضاء حاجه ملحه و سريعة كما انه لمنح قرض يجب توافر نوعان من الضمانات

الاولي : اثبات دخل منتظم كمؤشر علي استقرار سداد الاقساط

الثاني: ضمانه عينيه للجوء اليها في حاله التعثر في السداد

س : ما هي أنواع الحسابات ؟

أولاً : حساب جاري دائن :- (لا يصرف له أي عائد) :

امكانية فتح الحساب للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين (الشركات بجميع أنواعها.)
امكانية فتح الحساب باسم أكثر من شخص (الحساب المشترك) مع تحديد نسبة استخدام كل شريك في حال النزاعات القانونية.
امكانية فتح الحساب الجاري الدائن بأي عملة (محلية أو اجنبية.)
يمكن التعامل علي الحساب من خلال (الفرع – كارت الصارف الالي – دفتر الشيكات – التعليمات المستديمة.)
يمكن التعامل علي الحساب من خلال التوكيلات المصرفية او العامة مرفق بها اقرار البنوك و موقع من العميل.
يمكن التعامل علي الحساب عن طريق الفاكس علي ان يقوم العميل بتقديم طلب لذلك مع ترك ارقام الفاكسات.
امكانية قبول المعاشات المحولة من قبل الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات او من النقابات.
لا توجد امكانية الاقتراض بضمان الحساب

ثانيا : حساب جاري مدين :-

(هو رصيد يمنحه البنك للعميل بنائاً علي ضمانه سواء دفتر توفير او شهادة او وديعة)
الفائدة لا تحسب الا علي المبلغ المسحوب
الحساب له فترة صلاحية هي سنة واحدة من تاريخ فتح الحساب ويجدد تلقائياً
يمكن للعميل السداد في اي وقت ومن اي فرع دون تحديد اقساط شهرية بعكس ما عليه في القرض الشخصي

حساب التوفير (يصرف له عائد) :

امكانية فتح الحساب للأشخاص الطبيعيين
امكانية فتح الدفتر باسم أكثر من شخص (دفتر التوفير المشترك) مع تحديد نسبة استخدام كل شريك في حال النزاعات القانونية.
يمكن فتح حساب التوفير للقصر ويكون الولي الطبيعي (الوالد) هو من له حق التعامل علي الحساب
يمكن فتح حساب التوفير للقصر من قبل الام او الغير علي اساس ان تكون الاموال المقدمة بمثابة تبرع او هبة
يمكن فتح دفتر التوفير بالجنيه المصري او الدولار
لا يسمح باستخراج دفتر شيكات ولكن يسمح بتحصيل الشيكات من حساب الدفتر
امكانية التعامل علي الدفتر من خلال التوكيلات البنكية او العامة
امكانية قبول المعاشات المحولة من قبل الهيئة العامة للتأمينات والمعاشات او من النقابات
امكانية الاقتراض من الدفتر في حدود ٨٠ % الى ٩٠ % من قيمته

س : ما هو تعريف الشيك ؟

الشيك هو عبارة عن صك او اداة وفاء او محرر لعدد مبلغ معين من الساحب الى المستفيد و يكون مسحوب على بنك ما .

أطراف الشيك

ساحب (هو العميل صاحب الحساب)
مسحوب عليه (و هو البنك الموجود به الحساب)
المستفيد (و هو من صدر لصالحه الشيك)

أركان الشيك

تاريخ الاستحقاق (و هو التاريخ الذى يحق للمستفيد سحب الشيك و لكن الان اصبح يصرف الشيك بمجرد تحريره طبقا لاحكام الشيك الجديد)

المبلغ (و يكتب مرتين مرة بالارقام و مرة بالحروف)
امر الدفع (و يكون ادفعوا لامر |||| حامله |||| اسم المستفيد)
الترميز (كود مكتوب بالكمبيوتر و مطبوع على الشيك) و يتكون من :-

- رقم البنك
- رقم الفرع
- رقم الحساب
- نوع الحساب
- رقم الشيك

مواقف خاصة بالشيك :-

تظهير الشيك : هو كتابة اسم المستفيد على ظهر الشيك و يمكن ان يظهر المستفيد الشيك لمستفيد اخر (يمكن لعدد لا نهائى) مع العلم انه فى حاله شطب كلمة ادفعوا لامر فلا يمكن تظهير الشيك

تسطير الشيك : هو عمل خطين متوازيين على طرف الشيك و فى هذه الحالة لا يمكن صرف الشيك نقدا و لكن تضاف قيمته الى حساب المستفيد كما انه فى حالة تسطير الشيك يصرف الشيك فى تاريخ استحقاقه

ايقاف الشيك : اذا اراد العميل ايقاف التعامل على شيك اصدره لابد ان يكون رصيد حسابه يغطى المبلغ الموجود على الشيك يصرف الشيك للمستفيد الاول فى حالة كتابة عبارة للمستفيد الاول فقط

س : ما هو الاعتماد المستندي ؟

أولاً: تعريف الاعتماد المستندي :-

الاعتماد المستندي هو تعهد مكتوب صادر من بنك (يسمى المصدر) بناء على طلب المشتري (مقدم الطلب أو الأمر) لصالح البائع (المستفيد) .
ويلتزم البنك بموجبه بالوفاء في حدود مبلغ محدد خلال فترة معينة متى قدم البائع مستندات السلعة مطابقة لتعليمات شروط الاعتماد .
وقد يكون التزام البنك بالوفاء نقداً أو بقبول كمبيالة .

ثانياً: أهمية الاعتماد المستندي :-

ويستعمل الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية، وهو يمثل في عصرنا الحاضر الاطار الذي يحظى بالقبول من جانب سائر الأطراف الداخليين
في ميدان التجارة الدولية بما يحفظ مصلحة هؤلاء الاطراف جميعاً من مصدريين ومستوردين . يشترك في الاعتماد المستندي أربعة أطراف هي :
المشتري : هو الذي يطلب فتح الاعتماد، ويكون الاعتماد في شكل عقد بينه وبين البنك فاتح الاعتماد . ويشمل جميع النقاط التي يطلبها المستورد من المصدر .
البنك فاتح الاعتماد : هو البنك الذي يقدم إليه المشتري طلب فتح الاعتماد، حيث يقوم بدراسة الطلب . وفي حالة الموافقة عليه وموافقة المشتري
على شروط البنك، يقوم بفتح الاعتماد ويرسله إما إلى المستفيد مباشرة في حالة الاعتماد البسيط، أو إلى أحد مراسليه في بلد البائع في حالة مشاركة بنك ثاني
في عملية الاعتماد المستندي .
المستفيد : هو المصدر الذي يقوم بتنفيذ شروط الاعتماد في مدة صلاحيته . وفي حالة ما إذا كان تبليغه بالاعتماد معززا من البنك المراسل في بلده، فإن كتاب التبليغ يكون بمثابة عقد جديد بينه وبين البنك المراسل، وبموجب هذا العقد يتسلم المستفيد ثمن البضاعة إذا قدم المستندات وفقاً لشروط الاعتماد .
البنك المراسل : هو البنك الذي يقوم بإبلاغ المستفيد بنص خطاب الاعتماد الوارد إليه من البنك المصدر للاعتماد في الحالات التي يتدخل فيها
أكثر من بنك في تنفيذ عملية الاعتماد المستندي كما هو الغالب . وقد يضيف هذا البنك المراسل تعزيزه إلى الاعتماد، فيصبح ملتزماً بالالتزام الذي التزم به البنك المصدر،
وهنا يسمى بالبنك المعزز .

الخطوات العملية للاعتماد المستندي المنفذ من بنكين :-

يتعاقد البائع مع المشتري، ويتعهد المشتري دفع الثمن بواسطة اعتماد مستندي .
يطلب المشتري من بنكه أن يفتح اعتماداً مستندياً لصالح البائع مبيناً الشروط التي اتفق هو عليها مع هذا البائع .
يدرس البنك طلب العميل، وبعد الموافقة وتحديد شروط التعامل، يقوم بإصدار الاعتماد وإرساله للبنك المراسل في بلد البائع .
يقوم البنك المراسل بتبليغ الاعتماد للبائع المستفيد، مضيفاً تعزيزه على ذلك عند الاقتضاء .
يسلم البائع السلعة إلى ربان السفينة، الذي يسلمه وثائق الشحن
يسلم البائع المستندات ووثائق الشحن إلى البنك المراسل الذي يدفع له ثمن سلعته بعد التحقق من تطابق المستندات مع شروط الاعتماد .
يرسل البنك المراسل المستندات إلى البنك المصدر الذي فتح فيه الاعتماد من طرف المشتري .

يسلم البنك المصدر في بلد المشتري المستندات إلى طالب فتح الاعتماد مقابل السداد حسب الاتفاق بينهما .

المشتري المستندات إلى وكيل شركة الملاحة في ميناء الوصول الذي يسلمه السلعة .

يقوم كل من البنك المصدر والبنك المراسل بترتيبات التغطية بينهما بحيث يتم تصفية العلاقات بشكل نهائي.

س : ما هو خطاب الضمان ؟

خطاب الضمان المصرفي :-

هو تعهد مقيد بزمان محدد غير قابل للرجوع يصدر من البنك بناء على طلب طرف آخر (عميل له) - بدفع مبلغ معين لأمر جهة أخرى مستفيدة من هذا العميل لقاء قيام العميل بالدخول في مناقصة أو تنفيذ مشروع ليكون استيفاء المستفيد من هذا التعهد (خطاب الضمان) متى تأخر أو تقصير العميل في تنفيذ ما التزم به للمستفيد في مناقصة أو تنفيذ مشروع ويرجع البنك بعد على العميل بما دفعه عنه للمستفيد

أركانه :-

البنك: وهو الطرف (الضامن)
العميل: وهو الطرف (المضمون عنه)
المستفيد: وهو الطرف (المضمون له)
(عادة لا يكون إلا شخصية اعتبارية كمصلحة حكومية أو مؤسسة أو شركة معروفة. ومن النادر أن يكون شخصا طبيعيا)
قيمة الضمان: وهو (المبلغ المضمون)

أهميته :-

لخطاب الضمان أهمية كبيرة في حماية المستفيد (المضمون له) حكومة أو شركة لضمان تنفيذ المشاريع أو تأمين المشتريات وفق شروطها ومواصفاتها وفي أوقاتها المحددة. وبالتالي توفير الضمانة للمستفيد عن أي تقصير تنفيذي أو زمني من الطرف العميل
إضافة إلى أن البنك لا يقبل في استقبال خطاب الضمان وأن يكون طرفا مع العميل لصالح المستفيد
إلا إذا توفرت لديه القناعة بكفاءة العميل المالية والمعنوية. وبالتالي في هذا ضمان إضافي إلى سابقه
أن لا يدخل في المشاريع والمناقصات إلا شخص قادر على الوفاء بما التزم به .

س : ما هي ماكينات ال POS ؟

نقاط البيع المباشر :- P.O.S

هي ماكينة توجد لدى التجار لتسهيل عملية الشراء من خلال استخدام البطاقات المختلفة
هناك عدة أنواع من ماكينات ال- P.O.S. :-
Pos dialup وهي تعمل من خلال خط التليفون الارضي

Pos gprs وهي تعمل من خلال شريحة موبيل (فودافون - موبينيل - اتصالات) يتحمل تكاليفها البنك.

صناديق الاستثمار :

صندوق الاستثمار هو وعاء تتجمع فيه الاموال من خلال وثائق تستثمر في الاوراق المالية التي تشمل الاسهم و الودائع و اذون الخزانة
و غيرها من الاوراق المالية المتاحة في السوق .

س : ما هو البنك الإسلامي ؟

تعريف ال- Islamic banking هو نظام التمويل المبني على مبادئ التشريع الاسلامي ، و هو المشاركة في الربح و الخسارة مع تجنب المحرمات مثل الربا || الميسر ||| الانشطة المحرمة *Pos ip* (هي تعمل من خلال شبكه داخلية بين البنك و التاجر *Visa* أو *Master*) .

أنواع الشيكات:-

الشيك الأسعي : هو عبارة عن الشيك الذي يجب ان يذكر فيه اسم الشخص الذي سوف يقوم بصرف الشيك اي للمستفيد الاول فقط .

الشيك لحامله : هو الشيك الذي يكون موجود فيه عبارة لأمر او لحامله اي تجيز الشيك لاي انسان ترغب في ان يقوم بصرفه وهذا الشيك من عيوبه انه قابل للضياع أو السرقة .

الشيك المسطر : وهذا الشيك لاتستطيع صرفه نقداً بل يجب ان تحول قيمته الى حسابك سواء بالبنك المسحوب عليه او ببنك اخر .. ويتحدد الشيك المسطر عن طريق وضع خطين متوازيين على صدر الشيك .. وفي هذه الحالة يطلق عليه شيك مسطر عام ... اما اذا حددت نوع البنك الذي يجب ان يصرف منه الشيك وذلك بكتابه اسم البنك بين الخطين المتوازيين .. فيطلق عليه شيك مسطر خاص .

الشيك المعتمد : وهيا شيكات يقوم البنك بحجز قيمتها مسبقاً ثما يعطيها للعميل الذي يطلب هذه الشيكات .. بمعنى ان البنك يقوم بحجز قيمة الشيك من حساب العميل ثما يتم اعطائه شيكات محدده بمبلغ معين .. والسبب من اصدار هذه الشيكات يرجع الى مشاكل عدم كفاية الرصيد حيث اصبح هناك جهات لا تقبل الا الشيكات المعتمده حيث ان الضامن للشيك المعتمد هو البنك وليس صاحب الشيك .

الشيك المصرفي : شيك يصدر من البنك بناء على طلب العميل لمستفيد يصرف من مصدره أو وكلائه أو مراسليه .. وفي هذا الشيك يقوم العميل بتكليف البنك بتحويل مبلغ معين الى جهة خارجيه او داخلية .. مثل تكليف العميل البنك بدفع مصاريف الدراسه لأحد الجامعات بالخارج .. حيث يقوم البنك بأرسال مبلغ الشيك الى بنك مراسل اخر ثما يقوم البنك المراسل بصرف قيمة الشيك الى المستفيد .. يعنى بالظبط زى الحواله البريديه .



(نموذج للشيك المسطر)

١ - Over draft (السحب على المكشوف) :

السحب على المكشوف فهو سحب بدون رصيد يمنح للعميل مقابل ضمانات دقيقة يقتنع بها المصرف الممول مقابل فوائد مجزيه البنوك .. يعنى بيكون ليك حساب فى البنك .. ولوفرضنا انك سحبت شيكات على حسابك ده وكان المبلغ اللى موجود فيه مش هيفطى الشيك هنا ممكن البنك يدفعلك القيمه المتبقية للشيك وفى الحاله ده هيكون حسابك مدين .. وطبعاً نظير ذلك البنك بياخد عموله منك .. وطبعاً كل ده بيكون وفقاً لضمانات معينه يتم الاتفاق عليها مسبقاً بينك وبين البنك .

٢ - bank draft (حواله مصرفيه) :

هي التي يصدرها البنك بطلب من شخص معين إلى مصرف آخر - قد يكون أحد فروع البنك المصدر - ليدفع البنك المحول إليه مبلغاً من النقود إلى شخص آخر.

أما الحواله الوارده: فهي الأمر الوارد للبنك من فرع آخر من فروع أو من بنك آخر، لدفع مبلغ من النقود إلى شخص مسمى.

وتحقق هذه العملية ما يلي:

- ١ - إنجاز نقل المبالغ النقدية بين شخصين متميزين لكل منهما حساب خاص به لدى بنك واحد أو لدى بنكين مختلفين.
- ٢ - إنجاز نقل المبالغ النقدية بين حسابين مختلفين يكون قد فتحهما شخص واحد لنفسه لدى بنك واحد أو لدى بنكين مختلفين.

ويعد التحويل البنكي من أبرز صور الوفاء عن طريق القيود الحسابية دون حاجة لنقل النقود مما أدى إلى تسميتها "نقود قيدية".

إجراءات التحويل البنكي:

يتدخل فى إجراءات التحويل البنكي فى صورته المبسطة ثلاثة أشخاص، وتكون بالتالي لعلاقة ثلاثية، مصدر الأمر وهو الذي يبدأ إجراءات التحويل، وعادة يكون المدين، والبنك وهو الذي يمسك حسابي المدين والدائن، والمستفيد من التحويل، ويكون عادة الدائن، إلا أنه قد يتدخل فى هذه العملية أكثر من بنك، إذا كان حساب المدين والدائن بين بنكين مختلفين، ويمكن تقسيم التحويل البنكي إلى عنصرين، الأول: يتمثل فى إصدار الأمر، والثاني: فى تنفيذ الأمر.

أنواع التحويل البنكي:

□ التحويلات البنكية تنقسم إلى نوعين رئيسيين هما:

- ١- **التحويل الداخلي:** وهو عبارة عن أمر كتابي يصدره العميل المدين إلى الدائن لدفع مبلغ معين من النقود إلى شخص آخر في مدينة أخرى .
ويأخذ هذا التحويل ثلاث صور بالنسبة للبنك:
أ - التحويلات الخطابية (البريدية) وهي: التي يتم فيها التحويل بواسطة الخطاب، بمعنى: أن البنك المحيل يأمر البنك المحال عليه بدفع مبلغ الحوالة إلى المستفيد منها، بواسطة الخطاب.
ب- التحويلات الهاتفية أو البرقية ويتم فيها إشعار البنك المحال عليه بدفع المبلغ بواسطة الهاتف أو البرق.
ج- الشيكات المصرفية.

٢- **التحويل الخارجي:** وهو الذي يتم فيه التحويل بإحدى الصور التالية:

- ١ - خطابات الاعتماد.
- ٢ - الشيكات السياحية.
- ٣ - التحويلات الهاتفية أو البرقية
- ٤ - الشيكات المصرفية.

٣- الحساب الجاري Current Acoount :

الحساب الجاري هو عقد بين البنك والعميل يتم بمقتضاه إيداع العميل مبلغاً من المال في خزانة البنك أو فتح اعتماد بمبلغ معين يسحب منه ، وفي كلتا الحالتين يصبح للعميل الحق في سحب جزء أو كل المبلغ عن طريق تحرير الشيكات لأمره ، أو لأمر آخرين، أو أمر دفع أو صرف بمجرد الطلب ، ولا يعد حساباً جارياً ذلك العقد الذي يكون فيه أحد الطرفين مودعاً فقط من دون أن يكون له حق السحب ، والحسابات الجارية تنقسم إلى قسمين:

- ١- حسابات جارية دائنة: في هذا النوع العميل هو الذي يبدأ بإنشاء الحساب وإيداع مبلغ معين
- ٢- حسابات جارية مدينة : في هذا النوع البنك هو الذي يبدأ بفتح اعتماد مصرفي بسلفة بمبلغ معين متفق عليه بينه وبين المدين .

٤ - شهادات الإيداع Certificate of Deposit :

هي عبارة عن صك لحاملها قابلة للتحويل والتبادل تثبت إيداع مبلغ معين من المال لدى مصرف معين لأجل معين وبسعر فائدة سنوي معين أو قابل للتعين- وذلك في حالة أسعار الفائدة المعمومة- ومن أهم خصائصها الآتي :

- ١ - سيولتها الكبيرة إذ يمكن التصرف فيها في أي وقت بعد شرائها وقابليتها الكبيرة للتحويل والتداول بين مالك آخر.
- ٢ - تنوع آجالها بما يتناسب ومختلف فئات المستثمرين (سواء من القطاع المصرفي أو خارجه)
- ٣ - تطرح في سوق المال العالمية ولها مدة محددة في الإصدار أي أنها تطرح مرة واحدة أو دفعة واحدة.

٥ - شهادات الإدخار Saving Certificate :

هي شهادة إسمية وليست لحاملها تثبت إيداع مبلغ معين من المال لدى مصرف معين بسعر فائدة محدد أو قابل للتحديد كما هو في الحال في أسعار الفائدة المعلومة ومن خصائصها مايلي :

- ١ - شهادات مستمرة الإصدار بمعنى أنه يمكن شراؤها من البنك في أي وقت
- ٢ - إصدارها يقتصر على السوق المحلية وغير قابلة للطرح في السوق العالمية
- ٣ - غير قابلة للتداول في البورصة لأنها اسمية وليست لحاملها

٦ - سعر الليبور Libor :

هو الاحرف الاولى لـ The london Interbank Offered Rate يقصد به أنه السعر المتعامل به على الإيداعات بين بنوك لندن للودائع الدولارية لمدة معينة وعادة يتم الاعتماد على هذا السعر بالنسبة لقروض الاتفاقيات بالعملات الاجنبية التي تنص على سعر فائدة متغير (معوم) ويتم الحصول على سعر الليبور من بنوك الاستعلام المتفق على تسميتها بين البنك والمقرض بإسم Referance Banks و ينظر عادة له على أنه معدل تكلفة عملية التمويل بالنسبة للبنك المقرض لمدة معينة.

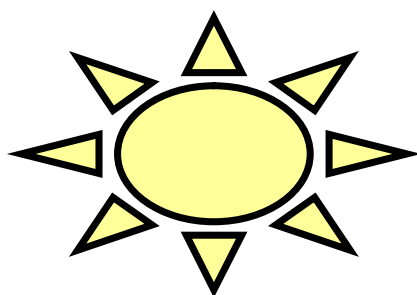
٧- الوحدات المصرفية الخارجية (الأوفشور) : Offshore Banking Units

هي البنوك المسموح لها بتقديم الخدمات المصرفية كافة داخل البلد المفتوح فيها هذه الوحدات المصرفية ماعدا فتح حسابات للأفراد المقيمين داخل هذه الدولة ويمكن أن يستثنى من هذا الحظر التعامل مع مؤسسات محلية تبعاً لأهميتها لاقتصاد الدولة وهذه البنوك تتعامل بمبالغ كبيرة قد لا يكون بمقدور البنوك التجارية التعامل معها كما أنها يمكن أن تقوم بمنح القروض لبعض المؤسسات الوطنية ولكن هذه القروض مشروطة بمدى أهمية هذه القروض للدولة ومن أهم عوامل جذب الوحدات المصرفية الخارجية " بنوك الأوفشور " لفتح فروع لها في دولة ما هو توافر الاستقرار السياسي في هذه الدولة وتوافر الخدمات المساعدة مثل شبكة جوية عالمية وفنادق على درجات عالية وتوافر شبكة الاتصالات السلكية واللاسلكية على مستوى عالمي ووجود مراقبي حسابات ومكاتب استشارية عالمية ومحامين دوليين و قبل هذا كله أن تكون الدولة متبعة لسياسة الاقتصاد الحر مع توافر سوق مال عالمي وعدم وجود مشاكل ضريبية أو بالأحرى معوقات ضريبية تحول دون إقامة مثل هذه الوحدات المصرفية العالمية.

٨- أذون الخزانة treasury bills :

هي دين على الحكومة قصير الأجل يستحق عادة بعد ثلاثة أشهر ويعتبر من الأصول السائلة التي يمكن تحويلها إلى نقدية في أي وقت وبسرعة وهي أيضاً التزام انتماني غير مشروط على الحكومة وتدخل أيضاً ضمن تعريف الدين الحكومي العام وهي - أي أذون الخزانة - سوق معروفة عالمياً وخاصة في ألمانيا وبريطانيا والولايات المتحدة وكندا وتمثل أذون الخزانة أكثر من ٦٠ % من إجمالي سوق الدين القصير الأجل بالنسبة للولايات المتحدة الأمريكية.

تصدر هذه الأذون في شكل مزادات أسبوعية بالنسبة للأذون التي تستحق بعد ١٢ أسبوعاً ويتم تحديد سعر هذه الأذون على أساس الخصم لأجل الاستحقاق (Discount to Maturity Basis)



أسئلة متنوعة نذكر كثيراً في الانترفيو :-

ماهي انواع الشيكات ؟

- ١ - الشيك الاسمى ٢ - الشيك لحامله ٣ - الشيك المسطر (Crossed Cheque)
- ٤ - الشيك المصرفي (bank draft) ٥ - الشيك المعتمد (Certified check)

الودائع بالنسبة للبنك تعتبر أصول ولا التزمات ؟

الودائع بالنسبة للبنك تعتبر ألتزام حيث ان العملاء هم من يقومون بإيداع اموالهم لدى البنك وبالتالي يكون البنك ملتزم بردها ومدين بقيمتها .

القروض بالنسبة للبنك تعتبر اصول ولا التزمات ؟

القروض بالنسبة للبنك تعتبر اصول حيث ان البنك يقوم بمنحها للعملاء وبالتالي يكون دائن بقيمتها .. وذلك عكس الشركات حيث تكون القروض بالنسبة للشركات ألتزام يظهر بجانب الخصوم في الميزانيه .

ماهي انواع البطاقات التي يصدرها البنك ؟

- ١ - البطاقه الائتمانيه (credit card)
- ٢ - بطاقة الخصم (debit card)
- ٣ - بطاقه يمكن شحنها بالمال (charge card)
- ٤ - ATM card (تستخدم لسحب الفلوس من حسابك البنكي)
- ٥ - بطاقة مسبقه الدفع (prepaid card)

أنتهى جزء البنوك

البورصة وأسواق المال

البورصة ده المكان اللي بيتداول فيه راس مال الشركات واللى بيتكون من اسهم وسندات و اذون خزانه وده بتنظمه جهة معينة وبتحكمه قواعد معينة

الجهة المنظمة لسوق الاوراق المالية في مصر هي الهيئة العامة لسوق المال .
الجهة المسئولة عن عملية المقاصة هي شركة مصر للمقاصة والتسوية والحفظ المركزي وهي الجهة والوحيدة في مصر المسئولة عن ذلك يبقى لو حد سئلك عدد شركات المقاصة كام هي واحدة.

الاسهم Stocks :

السهم stock: هو صك ملكية جزء من رأس مال الشركة ويطرح للاكتتاب وله ثلاث قيم هي:
القيمة الاسمية Par Value هي قيمة السهم عند اصداره وتطبع علي شهادة السهم .
القيمة السوقية Market Value هي قيمة السهم في السوق.
القيمة الدفترية Book Value هي قيمة السهم في دفاتر الشركة وتعكس القيمة الصافية للشركة حيث تحسب بقسمة القيمة الصافية للشركة علي عدد الاسهم .

الاسهم المصرح بها Authorized Stock هي الاسهم التي يجوز للشركة اصدارها وتحدد الهيئة العامة لسوق المال وتنقسم الي

1. اسهم مصدرة Issued stock وهو الجزء من الاسهم المصدر والمباع للمساهمين .
2. اسهم غير مصدرة Unissued Stock هي اسهم مصرح بها ولكن لم تصدرها الشركة بعد ومعظم الشركات تصدر جزء من اسهمها المصرح بها وتحتفظ بالباقي لاستخدامه في المستقبل.

السندات Bonds : هي دين علي الشركة يسدد في تاريخ محدد هو تاريخ الاستحقاق.

Bonds mean that a company borrows money by selling bonds to investors. The bonds represent a loan to the company.

وقد يكون العائد من السندات /

عائد ثابت اي انه يدفع كل فترة دورية مثلا كل ثلاث اشهر.

عائد صفري اي يدفع في نهاية مده استحقاق السند.

يتم عمل مقاصة بين الاوراق المالية في البورصة وتسويتها ويختلف توقيت تسوية الورقة المالية طبقا لنوعها /

- T+1 لتسوية سندات الخزانة الحكومية
- T+2 لتسوية الاسهم النشطة والمرفوع عنها الحدود السعرية
- T+3 لتسوية الاسهم العادية
- T+0 لتسوية الاوراق المالية التي يتم بيعها او شرائها في نفس الجلسة

حرف ال T يعني يوم فمثلاً T+1 تعني التسوية خلال يوم واحد ، T+2 تعني التسوية خلال يومين و T+0 تعني البيع والشراء في نفس الجلسة و هكذا ..

القوائم المالية المشتقة هي هي القوائم المالية العادية بس الفرق ان القوائم العادية يكون فيها ارقام اما القوائم المشتقة بتكون فيها نسب مالية يعني مثلا الاصول ١٠٠% جواها اصول ثابتة مثلا بنسبة ٥٠% وهكذا.

مضاعف الرخية يعني لو اشتريت سهم ب ٥٠ جنية يبقى ٥٠ جنية ديه هترجع لي بعد اد ايه

Q: What is Forex?

A: Forex is the foreign exchange marketplace where currencies from different countries are valued and exchanged. Most people only know about Forex to the extent that they have changed money going from one country to another. When they did so, they unwittingly played a role in the world's biggest marketplace. Forex trades almost \$2 trillion per day, a Total that exceeds all of the world's biggest – and better known – markets.

عندما تفكر في التعامل في البورصة سواء بالبيع او بالشراء فان ذلك يكون من خلال وسيط او سمسار او شركة السمسرة وهذا طبقا للقواعد الدولية هذا لجميع الاوراق المالية فيما عدا الاسهم لحاملها لان في حياتها سند ملكيتها . حيث تصدر انت امر الشراء او البيع لشركة السمسرة ثم تقوم الشركة بالاتصال بمندوبها داخل المقصورة لاتمام عملية البيع او الشراء

الأسهم

هو صك ملكية يعتبر جزء من رأس مال الشركة المصدرة له .ويصبح مشتري السهم مالك جزء من الشركة بقدر قيمة الأسهم المشتراه. ويتم الشراء لأول مرة للشركة عن طريق الأكتتاب الأولي سواء كان عام لكل طوائف المستثمرين أو خاص يخصص طائفة معينة من المستثمرين (المؤسسات ،مالكي الشركة)

وهناك ثلاثة قيم للسهم :-

- ١ - القيمة الاسمية للسهم : هي قيمة الإصدار وتكون مذكورة في السهم وعقد الشركة
- ٢ - القيمة السوقية للسهم : هي القيمة الحالية للسهم في سوق التداول وتتغير هذه القيمة طبقاً لتغير قوى الطلب والعرض عليه
- ٣ - القيمة الدفترية للسهم : هو قيمة السهم من حقوق الملكية (رأس المال + الاحتياطيات + الأرباح المحتجزة إن وجدت)

ويتمتع حامل السهم بالمميزات التالية:-

- أ. الحق في الحصول على الأرباح الموزعة
- ب. حق التصويت في الجمعية العمومية العادية أو غير العادية
- ج. أعلى الأدوات الاستثمارية تحقيقاً للربح

أنواع الأسهم:-

- أسهم متازة : هي تلك الأسهم التي تعطي لحاملها بعض المميزات عن غيره من حامل السهم العادي كأولوية في الحصول على الأرباح الموزعة وكذلك الأولوية في الحصول على حقوقه عند تصفية الشركة
- أسهم مجانية :- هي تلك الأسهم التي توزعها الشركة على حملة الأسهم بدلا من توزيع الأرباح
- أسهم الخزينة : هي تلك الأسهم التي تقوم الشركة بمصدرة الاسهم بشرائها لعمل توازن في السوق ولكن يشترط أن تحتفظ بها لمدة سنة فقط وتعدم بعدها هذه الأسهم

السندات

هو صك مديونية تستخدمه الشركة كوسيلة للأقتراض .وتتعهد الشركة المصدرة بدفع قيمة السند كاملة في تاريخ الاستحقاق بالإضافة الى دفع الفوائد المحددة سابقا في المواعيد المحددة لها.

أنواع السندات

* وفقاً لجهة الأصدار

- ١- سندات حكومية : هي سندات تصدرها الحكومة للأنفاق العام
- ٢- سندات شركات : هي سندات تصدرها الشركات كوسيلة للأقتراض
- ٣- سندات محليات : هي سندات تقوم محافظة (أو ولاية أو مدينة) معينة بإصدارها (غير متواجده في مصر)

* وفقاً تاريخ الاستحقاق

- ١- قصيرة الأجل: يتراوح إستحقاقها من ١ - ٥ سنوات
- ٢- متوسطة الأجل : يتراوح إستحقاقها من ٥ - ١٠ سنوات
- ٣- طويلة الأجل : يتراوح إستحقاقها من ١٠ - ٣٠ عاماً

* وفقاً للعائد المدفوع

- ١- كوبون ثابت : هو أن يحصل حامل السند على عائد ثابت بصفة دورية طوال فترة إستحقاق السند
- ٢- كوبون صفري : هو أن يحصل حامل السند على إجمالي العائد عند تاريخ إستحقاق السند

* أنواع أخرى:-

- ١- سند قابل للتحويل : هو سند يمكن تحويله لأسهم وذلك وفقاً لشروط الأصدار
- ٢- سندات قابلة للإستدعاء : هي سندات تعطي لمصدرها حق إستداع جزء من السندات أوكلها قبل تاريخ إستحقاقها وذلك وفقاً لشروط الأصدار
- ٣- سندات خيار البيع الآجل :هي سندات تعطي لحاملها الحق في بيعها في تاريخ الإستحقاق نظراً لإرتفاع نسبة الفائدة السائدة في السوق

٢ أنواع المخاطر :

- ١- مخاطر منتظمة :- هي المخاطر التي تنشأ نتيجة حدوث تغيرات متوقعة ومعروفة الحدث في النشاط الاقتصادي وتؤدي الى حدوث تغيرات في السوق .
- ٢- مخاطر غير منتظمة:- هي تلك المخاطر التي تنشأ فجأة ولم تكن متوقعة (كحدوث حريق بالمنشأة) وليس لها علاقة بالسوق .

أنواع المستثمرين

- ١- مستثمر مضارب:- هو المستثمر الذي تغلب على استثماراته الخطورة وبالتالي يرغب في عائد عالي
- ٢- مستثمر متوسط أو معتدل:- هو المستثمر الذي يوازن بين استثماراته من جانبي العائد والخطورة
- ٣- مستثمر متحفظ:- هو ذلك المستثمر الذي يفضل الحصول على عائد مناسب دوري ولا يفضل المخاطرة

بورصتي القاهرة والاسكندرية

تعتبر بورصتي القاهرة والإسكندرية مؤسسة واحدة ولكن بموقعين مختلفين حيث يتم التداول عن بعد من بورصة الإسكندرية. تستخدم كل من البورصتين نفس نظم التداول ونفس قاعدة البيانات ولديهما نفس مجلس الإدارة ويتم تعيين رئيس مجلس إدارة بورصتي القاهرة والإسكندرية من قبل رئيس مجلس الوزراء لفترة ثلاثة سنوات قابلة للتجديد. يتم انتخاب ستين في المائة من أعضاء مجلس إدارة البورصة من قبل الشركات المتعاملة في السوق (شركات السمسرة، شركات إدارة صناديق الاستثمار، بنوك الاستثمار..الخ) أما باقي الأعضاء (الأربعة في المائة) فيتم تعيينهم كالتالي: عضو من هيئة سوق المال، عضو من البنك المركزي وعضوين من اتحاد البنوك. أنشئت بورصة الإسكندرية رسمياً في عام ١٨٨٨ تلتها بورصة القاهرة في عام ١٩٠٣.

وهناك نوعين من التداول

تداول داخل المقصورة (LISTED) وتكون للشركات المقيدة والملتزمة بشروط وقواعد التداول وبعملية الإفصاح عن أخبارها والشفافية في أعمالها وتداول خارج المقصورة (OTC) وتكون للشركات غير الملتزمة بشروط وقواعد البورصة مثل (لكح، انترناشيونال الكترونكس)

*الكورية :- هي القاعة الخاصة بتنفيذ أوامر الشراء والبيع من خلال سمسرة الأوراق المالية

الهيئة العامة لسوق المال

هي الجهة الوحيدة المنظمة لسوق المال في مصر وقد تم تأسيس هيئة سوق المال سنة ١٩٨٠ لتنظيم ومراقبة كافة الشركات المتعاملة في سوق المال التابعة لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وهي

الجهة المسؤولة عن رقابة عمليات التداول داخل البورصة المصرية من خلال بعض الأدوار الإضافية مثل مراجعة بيانات نشرات الأكتتاب والتحقق من نشر القوائم المالية المصدرة والعمل على حماية المستثمر في السوق.

شركة مصر للمقاصة والتسوية والحفظ المركزي

هي شركة مساهمة تأسست طبقاً للقانون المنظم لسوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وبدأت نشاطها في سنة ١٩٩٦.

هي الجهة الوحيدة في مصر والمسؤولة عن المقاصة والتسوية والحفظ المركزي للعمليات التي تتم داخل مقصورة بورصتي القاهرة والاسكندرية . حيث يختلف تسوية الاوراق المالية فيكون (T+ 1) للسندات (T+2) للسهم النشط والمرفوع عنها الحدود السعرية. (T+ 3) لباقي الاسهم العادية ، وطبق الان في مصر نظام(T+ 0)البيع والشراء في نفس الجلسة ولكن بشروط خاصة.

شركات السمسرة

هي الوكيل المالي أو الوسيط بين مشتري الأوراق المالية وبائعها وذلك نظير عمولة تحدها شركة السمسرة على عمليات التداول وعدد شركات السمسرة في مصر ١٢٩ شركة (متغيرة)

أمين الحفظ

هي المؤسسات المرخص لها إمساك دفاتر حسابات العملاء وتكون مثلة للمساهمين لدى شركة مصر للمقاصة في إجراء عمليات الإيداع والتحويل والرهن وفك الرهن ويوجد في مصر ٢٤ أمين حفظ (١٩ بنك، ٥ شركات).

صندوق الاستثمار

هو محفظة استثمارية كبيرة تتكون من مجموعة مختلفة من الاوراق المالية وتدار هذه المحفظة بواسطة مجموعة من مديرين محترفين لديهم القدرة والامكانيات اللازمة لادارة هذه الاستثمارات وكل مستثمر في صندوق الاستثمار يمتلك نصيباً على الشئوع في هذا الصندوق يطلق عليه وثيقة استثمار وكل وثيقة تمثل نسبة ملكية في الاوراق المالية التي تكون محفظة الصندوق وتكون وظيفة مديرو الاستثمار هي انتقاء هذه الاوراق المالية لتكوين المحفظة التي تحقق اهداف الصندوق الاستثمارية . وتتميز هذه الصناديق بأنها أكثر أماناً من الأستثمار المباشر في البورصة وتعتبر أفضل وسيلة للمستثمر الصغير أو الذي لا يملك الخبرة أو الوقت أو المال اللازم. ويوجد في مصر ٢٦ صندوق إستثمار .

أنواع صناديق الأستثمار

- من حيث الهدف -

- ¹ الصندوق ذات العائد دوري
- ¹ الصندوق ذات العائد المتراكم
- ¹ الصندوق ذات العائد الدوري والتراكمي

- ^١ **صناديق إستثمار مغلقة:-** هي صناديق رأس مالها ثابت وعدد الوثائق بها ثابت لا يتغير ويتم تداول هذا النوع في بورصة الأوراق المالية، عددها ٥ صناديق .
- ^١ **صناديق الإستثمار المفتوحة:-** هي صناديق رأس مالها غير محدد وعدد الوثائق بها غير محدد ومتغير ولا تتداول في بورصة الأوراق المالية ويتم الشراء والبيع من خلال مصدر الصندوق، وعددها ٢١ صندوق

أدوات إستثمارية جديدة

الشراء والبيع في نفس الجلسة (T+ O)

هو آلية جديدة طبقت حديثا بالبورصة المصرية وتحديدًا في أكتوبر ٢٠٠٥ علي عدد ١٧ سهم ويعني بيع وشراء الأوراق المالية خلال نفس اليوم (نفس جلسة التداول) وذلك لزيادة سيولة وكفاءة السوق وهو يعني ان للمستثمر الحق في شراء كمية محددة من أي سهم من الأسهم الـ ١٧ وبيعها في نفس الجلسة بدلاً من أن ينتظر لفترة التسوية سواء أكانت (T+2, T+3) وبالتالي الاستفادة من فروق الأسعار. لكن اذا تم شراء الأسهم على ان تباع آخر الجلسة لم تباع فإنها تاخذ تسويتها المعروفة .

الشراء بالهامش

يقصد بالشراء بالهامش (التمويل الذاتي) بأنها العمليات التي تتم بموجب اتفاق ثلاثي بين أحد أمناء الحفظ وشركة أو أكثر من شركات سمسرة وأحد المستثمرين والغرض منه هو توفير التمويل اللازم لسداد جزء من ثمن الأوراق المالية المشتراه لحساب هذا المستثمر حيث يقوم المستثمر بدفع جزء من الأوراق المالية التي يرغب في شرائها نقدا ويتم تمويل الجزء الباقي من السمسار الذي يتعامل معه .

ويعتبر الشراء بالهامش أحد الآليات التي يلجأ اليها المستثمرون لتحقيق الأرباح في حالة توقع إجهاد السوق الى الإرتفاع وبالتالي يقوم المستثمر ببيع الأوراق المالي المشتراه سابقا ودفع المبلغ المستلف من شركة السمسرة بالاضافة الى الفائدة المتفق عليها ولكن بشروط :

- ١ - لا تقل نسبة الاموال المسددة للشركة عن ٥٠%.
- ٢ - قيمة المصروفات والعمولات ومقابل تكلفة التمويل .
- ٣ - حق للشركة بيع الأوراق المالية اذا تخطت نسبة ١٠% ولم يقوم العميل بتغطية الرصيد.

ولكن خذ بالك

● لإستخدام الشراء بالهامش لابد على المستثمر ان يتمتع بخبرة عالية جدا لان ذلك قد يؤدي به إلى خسائر فادحة اذا خالفت توقعاته.

البيع على المكشوف

هو الاتفاق الذي يتم بين عميل (مقترض) وامين حفظ يقوم بمقتضاه (نيابة عن العميل) بإقتراض أوراق مالية مملوكة لعميل آخر (مقرض) بغرض بيعها وإعادتها في وقت لاحق مما يؤدي الى زيادة سيولة وسعة دوران الأوراق المالية مما يساعد على رفع كفاءة سوق المال. ويعتبر البيع على المكشوف أحد الآليات التي يلجأ اليها المستثمرون لتحقيق الأرباح في حالة توقع إجهاد السوق الى الإخفاض .

مصطلحات إقتصادية هامة

شهادات الإيداع الدولية: شهادات الإيداع هي أداة مالية قابلة للتداول في أسواق المال الدولية. ويقوم بإصدارها أحد المؤسسات أو البنوك الدولية مثل (بنك أوف نيويورك Bank of New York أو دوتش بنك Deutsche Bank) بالدولار الأمريكي أو أي من العملات الأجنبية الأخرى المتداولة بالسوق الحرة مقابل الاحتفاظ بغطاء يقابلها من الأسهم المحلية. وذلك بناء على اتفاق مع شركة مصدرة محلية. ويتم إيداع الأوراق المالية لتلك الشركة لدى وكيل بنك الإيداع أو بنك الإصدار (في المعتاد يكون بنك محلي) ومن ثم فإن الشهادات يتم تداولها كبديل عن الأوراق المالية الأصلية في أسواق المال الدولية مثل بورصة لندن .

التكويد:- هو تسجيل العميل في قاعدة بيانات البورصة من خلال شركات السمسرة أو أمين الحفظ .

الاستحواذ:- هو شراء شركة ما لأغلبية أسهم شركة أخرى وبالتالي فالشركة الأولى تسيطر على الشركة الثانية

الاندماج:- هو الاتفاق بين شركتين أو أكثر للاندماج وتكوين كيان اقتصادي جديد

سعر الفتح:- هو سعر السهم في بداية الجلسة (سعر الإغلاق لليوم السابق)

أول سعر تنفيذ:- هو أول سعر منفذ في الجلسة

أعلى سعر:- هو أعلى سعر وصل إليه السهم في الجلسة

أقل سعر:- هو أقل سعر هبط له السهم في الجلسة

آخر سعر:- هو آخر سعر منفذ في الجلسة

سعر الأقفال :- وهو المتوسط المرجح لأسعار التداول اليومية للورقة والذي يساوي إجمالي قيمة

التداول علي الورقة مقسوم علي إجمالي كمية التداول اليومي لنفس الورقة

المالية

U تحليل السوق :

للتعامل في اسهم شركة معينة يتم عمل نوعين من التحليل الاول هو التحليل الاساسي والثاني

هو التحليل الفني، التحليل الاساسي يتم من خلال نوعين من التحليل /

١. تحليل كمي وهو التحليل المالي من خلال النسب والمؤشرات المالية .

٢. تحليل كيفي حيث يتم تحليل الشركة من خلال تحليل البيئة وكفاءة الادارة والخططة

التسويقية ونوعية المنتج وطبيعة السوق الذي تتعامل فيه الشركة .

التحليل المالي

هو التحليل الذي يهدف الى إظهار قيمة الشركة الحقيقة وبالتالي قيمة السهم من خلال تحليل

الشركة من حيث الأصول، الرخية، الإدارة.. الخ بالإضافة إلى تحليل القطاع الذي تنتمي إليه

الشركة و أيضاً يتضمن التحليل الأساسي أخذ المؤشرات الاقتصادية في الاعتبار مثل إجمالي

الناتج المحلي، أسعار الفائدة، معدلات البطالة والمدخرات.. الخ

التحليل الفني

هو دراسة حركة الأسعار في السوق ويعتمد على حجم التداول وأجّاهات السوق الماضية وذلك

لتوقع اجّاهات السوق في المستقبل وذلك بإفتراض أن سلوك الأفراد لا يتغير بتغير الزمن

Fundamental Analysis التحليل الاساسي

1. **QUANTITATIVE ANALYSIS**

2. **QUALITATIVE ANALYSIS**

▼ **QUANTITATIVE ANALYSIS**

UNDERSTANDING FINANCIAL STATEMENTS

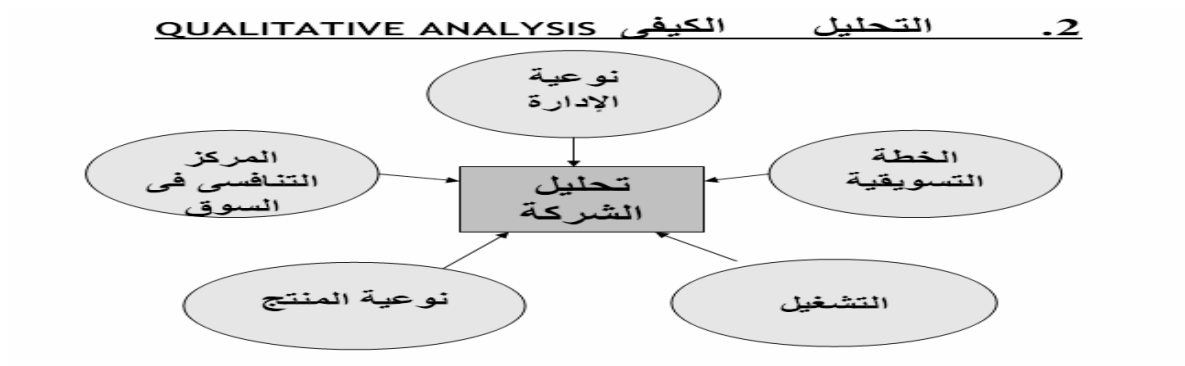
Financial Statements

- Income Statements
- Balance Sheet
- Assets
- Liabilities
- Cash Flows
- From Operations
- From Investment
- From Financing
-

USE OF FINANCIAL RATIOS

- Liquidity Ratios
- Leverage Ratios
- Activity Ratios
- Profitability Ratios

✓ QUALITATIVE ANALYSIS



What is technical analysis?

Technical analysis is the study of market psychology to identify future change in trend.

- علم يدرس سلوك الأفراد في أسواق المال لتحديد الاتجاهات المستقبلية للسوق، وتتم هذه الدراسة عن طريق تحليل وتتبع الرسوم البيانية (Charts) للأسعار.
- ١. اتجاهات السوق Trends اتجاه صعودي (Uptrend)
- ٢. اتجاه نزولي (Downtrend)
- ٣. اتجاه عرضي (Sideways trend)

Trend line خط الاتجاه :

A line that shows us the slope or the rate of speed of a trend speed of a trend.



التحليل المالي

٢ الهدف من التحليل المالي : هو التعرف على الوضع المالي للمنشأة

- ويتم ذلك من خلال بعض المراحل الأساسية اللازمة لعملية التحليل المالي وذلك عن طريق اعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي للمنشأة ثما بعد ذلك القيام بتطبيق مؤشرات التحليل المالي على هذه النتائج

اولاً : قوائم الدخل المستخدمة في التحليل المالي :

- ١ - قائمة دخل للعرض على المساهمين
- ٢ - قائمة دخل لاغراض الادارة
- ٣ - قائمة دخل لتحليل بنود التكاليف

٢ قائمة دخل للعرض على المساهمين :

ويتم أعدادها بغرض وقوف مساهمي الشركة ومالكها على نتائج أعمال الشركة لبيان نتيجة تشغيل أستثمارتهم بهذه الشركة .

كلي	جزئي	بيان
		<u>ايرادات المبيعات</u>
	(× ×)	(-) تكلفة البضاعة المباعة
	(× ×)	(-) مصروفات بيع وتوزيع
	(× ×)	(-) مصروفات إدارية وعمومية
	(× ×)	(-) الفوائد
(× × ×)		أجمالي تكاليف العمليات
× × ×		صافي الربح قبل الضريبة
(× ×)		(-) الضريبة
× × ×		صافي الربح النهائي

٢ قائمة دخل لأغراض الإدارة :

ويتم اعداد هذه القائمة بهدف بيان أثر الممارسات والقرارات التى يتخذها المديرين وتنسقم هذه الاثار الى :

- أثار العمليات - اثار التمويل - اثار الضرائب

• وتظهر قائمة الدخل بالشكل التالى :

كلية	جزئى	بيان
xx		إيرادات المبيعات
(xx)		(-) تكلفة البضاعة المباعة
xx		مجممل الربح
(xxx)		(-) مصروفات إدارية وعمومية
		- م . إيجار
		- م . مرتبات
xxx		صافى الربح قبل الفوائد والضرائب (ربح التشغيل)
(xx)		(-) الفوائد
xx		صافى الربح قبل الضرائب
(xx)		(-) الضرائب
xx		صافى الربح النهائى



٢ قائمة دخل لتحليل بنود التكاليف :

يتم تحليل بنود التكاليف الى تكاليف متغيرة وتكاليف لخدمة عملية تحديد مدى مساهمة كل نوع من التكلفة فى تحقيق الربح .

كل	جزئى	بيان
xx (xx)		ايـرادات المبيعات (-) التكاليف المتغيرة
xx (xx)		رقم المساهمة الحدية (-) التكاليف الثابتة
xxx (xx)		صافى الربح قبل الفوائد والضرائب (ربح التشغيل) (-) الفوائد
xxx (xx)		صافى الربح قبل الضرائب (-) الضرائب
xx		صافى الربح النهائى بعد الفوائد والضرائب



ثانياً : النسب والمؤشرات المالية :

يوجد خمس انواع من المؤشرات المالية هيا كالتالى

- ١- مؤشرات قياس السيولة Liquidity measure indicators
- ٢- مؤشرات تقييم ادارة وتشغيل الاصول
- ٣- مؤشرات قياس المديونية
- ٤- مؤشرات قياس الربحية
- ٥- مؤشرات قياس حقوق المساهمين

u مؤشرات السيولة :

وهى مؤشرات نقيس بها قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها فى الاجل القصير

النسبة	كيفية الحساب	ملاحظات
١ - نسبة التداول	$\frac{\text{الاصول المتداولة}}{\text{الخصوم المتداولة}}$	ونقيس بهذه النسبة قدرة المنشأة على مواجهة التزاماتها قصيرة الاجل . والنسبة النمطية لها هيا ٢ : ١ .
٢ - نسبة التداول السريعة	$\frac{\text{الاصول المتداولة - البضاعة}}{\text{الخصوم المتداولة}}$	ونقيس بها قدرة المنشأة على مواجهة التزاماتها قصيرة الاجل بسرعة بعد استبعاد البضاعة لبطئها النسبى . والنسبة النمطية هيا ١ : ١ .
٣ - نسبة النقدية (المعدل النقدى)	$\frac{\text{النقدية بالخرزينة}}{\text{الخصوم المتداولة}}$	وتوضح قدرة المنشأة على مواجهة التزاماتها قصيرة الاجل من النقدية المتاحة لديها . ولا تتسم هذه النسبة بالواقعية حيث يصعب تعطيل جزء من اموال المنظمة فى شكل نقدى
٤ - معدل دوران حسابات القبض	$\frac{\text{المبيعات الاجلة}}{\text{حسابات القبض}}$	نأتى بالمبيعات من قائمة الدخل وحسابات القبض من الميزانية ونيس مدى سرعة المنشأة فى تحصيل ديونها لدى الغير وكلما زادت دل ذلك على كفاءة الشركة فى التحصيل .
٥ - متوسط فترة التحصيل	$\frac{\text{حسابات القبض} \times \text{عدد ايام السنة}}{\text{المبيعات الاجلة}}$ أو $\frac{\text{عدد أيام السنة}}{\text{معدل دوران حسابات القبض}}$	كلما انخفضت فترة التحصيل يدل ذلك على جودة حسابات القبض .

❖ مؤشرات تقييم كفاءة إدارة الأصول :

وهي مؤشرات تعكس سرعة تحول الأصول الى مبيعات وكلما زادت معدلات الدوران كلما دل ذلك على كفاءة ادارة الاصول .

النسبة	كيفية حسابها	ملاحظات
١ - معدل دوران المخزون بالتكلفة	$\frac{\text{تكلفة البضاعة المباعة (المبيعات)}}{\text{متوسط المخزون}}$ <p>تكلفة البضاعة المباعة = بضاعة اول المدة + ت . الصنع - بضاعة اخر المدة</p> <p>متوسط المخزون = (مخزون اول المدة + اخر المدة) ÷ ٢</p>	المعدل المرتفع يعد مؤشر على جودة إدارة المخزون . يعنى سرعة تحول المخزون الى مبيعات .
٢ - معدل دوران المخزون بسعر البيع	$\frac{\text{المبيعات}}{\text{متوسط المخزون}}$	المبيعات هنا محسوبة بسعر البيع وليس بسعر التكلفة .
٣ - متوسط عمر المخزون	$\frac{\text{عدد ايام السنة ٣٦٠}}{\text{معدل دوران المخزون}}$	
٤ - معدل دوران الأصول	$\frac{\text{المبيعات}}{\text{الأصول}}$	ويوضح هذا المعدل قدرة الشركة على توليد المبيعات من استخدام اصولها فإذا كان المعدل = ٢ مرة فمعنى ذلك ان كل جنيه من اصول الشركة يولد ٢ جنيه مبيعات .
٥ - معدل دوران الأصول الملموسة	$\frac{\text{المبيعات}}{\text{الأصول الملموسة}}$	ارتفاع هذا المعدل دليل على كفاءة استخدام الاصول .

مؤشرات المديونية :

وهي مؤشرات تقيس أسلوب المنشأة في تمويل أصولها وهل تم ذلك بالاعتماد على رأس المال المقترض بدرجة اكبر ام على رأس المال المملوك بدرجة اكبر .

النسبة	كيفية حسابها	ملاحظات
١ - نسبة المديونية الكلية	$\frac{\text{الالتزامات الكلية}}{\text{حقوق الملاك}}$	
٢ - نسبة المديونية طويلة الاجل	$\frac{\text{الالتزامات طويلة الأجل}}{\text{حقوق الملاك}}$	
٣ - نسبة المديونية الى رأس المال الكلى	$\frac{\text{الالتزامات الكلية}}{\text{رأس المال الدائم + الخصوم المتداولة}}$	
٤ - نسبة الديون طويلة الأجل إلى رأس المال الدائم	$\frac{\text{الالتزامات طويلة الاجل}}{\text{رأس المال الدائم}}$	رأس المال الدائم = أسهم عادية + أسهم ممتازة + أرباح محتجزة + احتياطات + خصوم طويلة الاجل
٥ - نسبة تغطية الفوائد	$\frac{\text{صافى الربح قبل الفوائد والضرائب}}{\text{الفوائد}}$	وتوضح هذه النسبة مدى قدرة ارباح الشركة على سداد الفوائد .
٦ - نسبة تغطية الالتزامات الثابتة	$\frac{\text{صافى الربح قبل الفوائد والضرائب}}{\text{الالتزامات الثابتة الاجمالية}}$	الالتزامات الثابتة مثل : فوائد الديون - استهلاك القروض - الالتزامات - الايجار - مطالب اخرى .

X مؤشرات الربحية :

النسبة	كيفية حسابها
١- نسبة مجمل الربح	$100 \times \frac{\text{مجمّل الربح}}{\text{صافي المبيعات}}$
٢- نسبة صافي الربح	$100 \times \frac{\text{صافي الربح بعد الفوائد والضرائب}}{\text{المبيعات}}$
٣- نسبة مصروفات العمليات	$100 \times \frac{\text{مصروفات العمليات}}{\text{صافي المبيعات}}$
٤- معدل العائد على الأصول	$100 \times \frac{\text{صافي الربح بعد الضرائب}}{\text{إجمالي الأصول}}$
٥- معدل العائد على رأس المال المستثمر .	$100 \times \frac{\text{صافي الربح بعد الضرائب}}{\text{رأس المال المستثمر}}$
٦- معدل العائد على حقوق المساهمين	$100 \times \frac{\text{صافي الربح بعد الفوائد والضرائب}}{\text{صافي حق الملكية}}$ حقوق المساهمين = الاسهم العادية + الاسهم الممتازة + أ . المحتجزة
٧- معدل العائد على حقوق المساهمين العاديين	$100 \times \frac{\text{صافي الربح بعد الضرائب} - \text{توزيعات الاسهم الممتازة}}{\text{حقوق المساهمين العاديين}}$

y مؤشرات قياس حقوق المساهمين :

النسبة	كيفية حسابها
١ - نسبة صافى الربح للسهم العادى	$\frac{\text{صافى الربح}}{\text{عدد الاسهم العادية}} \times 100$
٢ - نسبة سعر السهم الى العائد المحقق له	$\frac{\text{سعر السهم}}{\text{عائد السهم}} \times 100$
٣ - نسبة كوبون الارباح للسهم العادى	$\frac{\text{كوبونات الأرباح المدفوعة للمساهمين}}{\text{عدد الاسهم العادية}} \times 100$
٤ - نسبة كوبون الارباح للسهم إلى عائد السهم	$\frac{\text{كوبونات الارباح للسهم (توزيعات)}}{\text{عائد السهم}} \times 100$
٥ - نسبة توزيعات الأرباح الى سعر السهم فى السوق .	$\frac{\text{توزيعات الارباح}}{\text{عائد السهم}} \times 100$
٦ - نسبة عائد السهم إلى قيمة السوق	$\frac{\text{عائد السهم}}{\text{القيمة السوقية للسهم}} \times 100$

مهم جدا جدا (الناتج الاجمالي والناتج المحلي /ميزان المدفوعات/مؤشر الاسعار / التضخم
البطالة/الطلب/العرض / المرونة/ التوازن)

What are GDP and GNP?

الناتج القومي الاجمالي والناتج المحلي الاجمالي

Gross National Product (GNP) and Gross Domestic Product (GDP)

الناتج القومي الاجمالي هو قيمة السلع والخدمات التي يتم انتاجها خلال فترة زمنية معينة مقدرة
بأسعار هذه الفترة سعر السوق. ويحسب باكثر من طريقة :-

١. الناتج القومي بسعر السوق = كمية السلع × سعرها + كمية الخدمات × سعرها

GDP = Goods × price + services × price

٢. الدخل القومي = الانفاق علي الاستهلاك+الانفاق علي الاستثمار+الانفاق الحكومي
+صافي الصادرات (الصادرات – الواردات)

٣. الدخل القومي بتكلفة عناصر الانتاج = الاجور + الفائدة + الارباح

٤. صافي الناتج القومي = الناتج القومي – الاهلاكات

الناتج القومي الاجمالي : ده كل السلع والخدمات مقومة بسعر السوق
الدخل القومي الاجمالي : هو الناتج القومي زائد التحويلات ودي هي الفلوس اللي بتدخل دون ان
يقابلها انتاج فعلي زي التبرعات والاعانات وكده

س : يتساوى الناتج (الدخل) القومي الاجمالي مع الناتج المحلي الجمالي في حالة :

الاجابة : عدم وجود اية تحويلات

مثال : بفرض ان المجتمع انتج ١٠٠ وحدة بتكلفة ١٠ جنية للوحدة اذا اجمالي الناتج ١٠٠٠ جنية
فإذا فرضت الدولة ضرائب غير مباشرة علي الوحدة واحد جنية يصبح سعر الوحدة ١١ جنية (سعر
السوق) والناتج القومي = $11 \times 100 = 1100$. ولو قررت الدولة اعطاء اعانة قدرها ٩ جنيهات يصبح
الناتج القومي = $9 \times 100 = 900$
الناتج القومي بتكلفة عناصر الانتاج = الناتج القومي بسعر السوق - الضرائب الغير مباشرة
او + الاعانات
 $1000 = 1100 - 100$ (ضرائب) او $900 + 100$ (اعانات).

What are GDP and GNP?

Are closely related measures. GDP measures the total output of the economy in a period i.e. the value of work done by employees, companies and self-employed persons. This work generates incomes but not all of the incomes earned in the economy remain the property of residents (and residents may earn some income abroad). The total income remaining with Irish residents is the GNP and it differs from GDP by the net amount of incomes sent to or received from abroad.

Gross National Domestic Product (GDP)

The sum of goods and services produced in specific period valued at the market price.

Gross Domestic Product (income) (GNP) (GNI)

GDP plus the income from the board

Real GDP the GDP has been adjusted for inflation

ميزان المدفوعات :-

هو سجل او بيان احصائي مبوب به كافة المعاملات الاقتصادية التي تحدث بين المقيمين داخل الدولة سواء كانوا افراد او مؤسسات وبين المقيمين خارجها خلال فترة معينة عادة ما تكون سنة.
يتكون ميزان المدفوعات من ثلاث اقسام

١. الحساب الجاري

٢. حساب التمويلات

٣. حساب رأس الاموال

١. تجارة السلع (التجارة المنظورة) : وهو يعبر عن الفرق بين الصادرات والواردات ويعرف الحساب الجاري ايضا بإسم (الميزان التجاري او ميزان التجارة المنظورة)
٢. الخدمات : وهي تضم كل الصادرات والواردات الغير منظورة مثل الخدمات التي يؤديها المقيمون داخل الدولة الي المقيمون خارجها مثل خدمات النقل والسياحة.

التجارة المنظورة هي كل الصادرات والواردات السلعية المادية التي تعبر حدود الدولة تحت نظر سلطات الجمارك
التجارة الغير منظورة وهي تضم كل الصادرات والواردات الغير منظورة مثل الخدمات التي يؤديها المقيمون داخل
الدولة الي المقيمون خارجها مثل خدمات النقل والسياحة.

حساب التحويلات وهي كل المتحصلات او المدفوعات التي لا يقابلها تصدير او استيراد مثل الهبات والتبرعات الحكومية او تحويلات الافراد المسافرين في دول الخليج لذويهم في مصر (تحويلات خاصة غير حكومية).

حساب رأس المال يقصد به حركة رأس المال طويل او قصير الاجل وكذلك حركة الذهب خلال فترة اعداد ميزان المدفوعات .

The balance of payments :

Is an economic measure that include all international payments made by one nation to another .it includes tree accounts/

Current account :

1. Export and import of goods.
2. Export and import of services.

Net transfer : includes money and payments that are transfer to another as foreign aids

Capital account

1. Inflow of capital
2. Outflow of capital

انواع السلع :-

١. سلع استهلاكية و سلع انتاجية

السلع الاستهلاكية هي السلع التي تشبع حاجات نهائية لدي الفرد مثل لسلع الغذائية ، السلع الانتاجية هي (السلع الرأسمالية) التي تستخدم في انتاج سلع اخري مثل الآلات .

٢. السلع العادية والسلع الرديئة

السلعة العادية هي السلع التي يزيد استهلاك الفرد منها بزيادة دخلة ويقل الاستهلاك بإنخفاض الدخل والسلع الرديئة هي السلع التي يقل الاستهلاك منها بزيادة الدخل مثل التحول عند زيادة الدخل من استخدام السمن الصناعي الي استهلاك السمن الطبيعي.

٣. السلع البديلة والسلع المتكاملة

السلع البديلة هي السلع التي يمكن ان تحل محل بعضها البعض مثل الاتوبيس والقطار يقدمان نفس الخدمة السلع المتكاملة تعتبر السلعة أ والسلعة ب متكاملتين اذا كان استهلاك وحدات من السلعة أ يتطلب استهلاك وحدات من السلعة ب مثل الشاي والسكر والسيارة والبنزين.

دالة الطلب السعرية

هي العلاقة التي تربط بين اسعار مختلفة لسلعة ما والكمية المطلوبة عند هذه الاسعار وهي علاقة عكسية اي انه عند ارتفاع سعر السلعة يقل الطلب عليها والعكس صحيح

دالة الطلب الداخلية

هي العلاقة التي تربط بين مستوي الدخل والكمية المطلوبة من سلعة ما عند هذا المستوي وهي علاقة طردية اي انه عند زيادة الدخل لمستوي معين تزيد قدرة المستهلك علي الشراء بكميات اكبر من هذه السلعة.

تناقص المنفعة الحدية

استهلاك وحدات متتالية من سلعة ما من شأنه ان يضيف الي المنفعة الكلية زيادات متناقصة فيما يعرف بالمنفعة الحدية.

المرونة Elasticity

Price elastic of demand

المرونة السعرية للطلب

هي مدي استجابة الكمية المطلوبة من سلعة ما للتغير في سعرها علي فرض ثبات العوامل الاخرى.

المرونة السعرية = $\frac{\text{التغير النسبي في الكمية}}{\text{التغير النسبي في السعر}}$

والناجح قد يكون /

perfect inelastic
Unitary elastic
inelastic
elastic

∞ ← اي لانهائي المرونة
صفر ← اي عديم المرونة
واحد صحيح ← اي متساوي او متكافئ المرونة
اقل من واحد ← غير مرن
اكبر من واحد ← مرن

If elasticity of demand for a normal good is expected to be 2.5 a 10 % reduction in its price would cause :

- A. total revenue to fall by 10 %.
- B. total revenue to fall by 25 %
- C. quantity demand to rise by 25 %
- d. Demand to decrease by 10 %.

هنا اكتب قانون المرونة = $\frac{\text{تغير في الكمية المطلوبة}}{\text{تغير في السعر}}$
اذا ٢.٥ = س ÷ ١٠ % اذا س (تغير في الكمية المطلوبة = ٢٥ %) الاجابة c

المرونة الداخلية للطلب:

هي مدي استجابة الكمية المطلوبة من سلعة ما للتغير في الدخل علي فرض ثبات العوامل الاخرى.

المرونة الدخلية = $\frac{\text{التغير النسبي في الكمية}}{\text{التغير النسبي في الدخل}}$

Transfer payments

Money transferred from one person to another without production taking place

التحويلات هي الاموال التي تحول من شخص لآخر دون الاسهام في العملية الانتاجية

Unemployment

A number of people are looking for work but are currently without a job.

البطالة هي عدد الافراد يرغبون في العمل ولكن لا يجدونه

Total cost

The sum of total fixed cost and total variable cost

التكلفة الكلية هي مجموع التكلفة الثابتة والمتغيرة

Recession

Is a period when the national outputs fall for six month or more.

الكساد الاقتصادي هو المرحلة التي ينخفض فيها الناتج القومي ل ٦ شهور او اكثر.

Rate of inflation

The percentage increase in the level of price during 12 month

معدل التضخم هو نسبة الزيادة في الاسعار خلال ١٢ شهراً

Real national income

National income after allowing for inflation

الدخل القومي الحقيقي هو الدخل القومي بعد الاخذ في الاعتبار معدل التضخم

National debit

The total amount of government borrowing

الدين القومي هو اجمالي الاقتراض الحكومي

Microeconomic

Is the branch of economic that studies individual unites: e.g. consumer

الاقتصاد الجزئي هو احد فروع علم الاقتصاد الذي يدرس السلوك الفردي مثل المستهلك

Macroeconomic

Is the branch of economic that studies aggregates: e.g. unemployment

الاقتصاد الكلي هو احد فروع علم الاقتصاد الذي يدرس الاجماليات مثل البطالة

Demand is the quantity of goods or services that consumers are willing and able to purchasing during a specific period.

الطلب هو الكمية التي يرغب المستهلك في شراؤها ولديه القدرة علي ذلك .

Normal goods & Inferior goods السلع العادية والسلع الرديئة

Normal goods are directly related to income, this means that income increase the demand increase, example for the normal goods is car, clothes (most goods are normal goods)

السلع العادية هي السلع التي ترتبط بالدخل وهذا يعني ان زيادة الدخل تؤدي لزيادة الاستهلاك منها بشكل مباشر. مثال علي السلع العادية السيارات والملابس ومعظم السلع هي سلع عادية

Inferior goods are inversely (عكسيا) related to income this means that income increase the demand decrease, example for turning from buying the margarine to using the butter if the income increase.

السلعة الرديئة هي السلعة التي ترتبط عكسيا بالدخل اي انه عند زيادة الدخل يقل الطلب علي هذه السلعة مثل التحول من استهلاك السمن الصناعي عند زيادة الدخل لمستوي معين الي استهلاك السمن الطبيعي (الزبدة).

Substitute goods and complementary goods

Substitute goods are the goods can use instead of each others for example chicken and fish

Complementary goods are the goods that are used together.

Elasticity of demand

Is measure the change of quantity demanded if the price is changed

الجات والبنك الدولي :-

تم عقد مؤتمر عام ١٩٤٤ في بريتون وودز في الولايات المتحدة وواقرت الدول المجتمعة وكان عددها ٢٨ اتفاقية بريتون وودز وبموجبها تم انشاء صندوق النقد والبنك الدولي للتعمير والتنمية والذي يعرف اختصارا بالبنك الدولي.

صندوق النقد الدولي :

انشئ عام ١٩٤٧ من اجل حل مشكلات النقد العالمية وخصوصا تحقيق الاستقرار لاسعار الصرف وتخفيض القيود علي الصرف الاجنبي وتوفير الموارد اللازمة لمواجهة الاختلال المؤقت في ميزان المدفوعات ويتكون رأس مال الصندوق من حصص الاعضاء فيه من ذهب و عملات اجنبية .

البنك الدولي :

انشئ عام ١٩٤٦ ومقره واشنطن ويهدف الي مساعدة الدول الاعضاء فيه علي التعمير والتنمية ودعم الاستثمار وتنشيط التجارة الدولية وذلك بتقديم القروض للدول الاعضاء فيه (وعضويته متاحة لجميع الدول الاعضاء في صندوق النقد الدولي)

اتفاقية الجات (الاتفاقية العامة للتعريفات والرسوم الجمركية) :

هي اتفاقية دولية ابرمت عام ١٩٤٧ بهدف تحرير التجارة الدولية وتمنح مجموعة من المزايا والاعفاءات للدول المتعاقدة فيها.

نظرية المنفعة Utility theory

Utility: benefit derived by individual from product or service

Marginal utility: additional benefit derived from obtaining one more unites.

المنفعة الحدية : يعني الفائدة الاضافية التي ستحصل عليها من الحصول علي وحدة اضافية من المنتج

Total utility: is the sum of marginal utility amounts for all units consumed.

المنفعة الكلية : هي مجموع المنفعة الحدية التي تحصل عليها من كل الوحدات المستخدم.

Principle of diminishing marginal utility

قانون تناقص المنفعة الحدية

Marginal utility will decrease as a consumer consumes additional unit of product.

المنفعة الحدية للسلعة تنخفض كلما زاد استهلاك السلعة

Price fixing:

Price fixing occurs when an artificial price is set in the market.

تثبيت السعر

تثبيت السعر يحدث عندما يتم تحديد سعر جبري بواسطة الحكومة لبعض السلع بالسوق .

Market equilibriums:

Is defined as a point where demand curve intersect with the supply curve.

توازن السوق

يعرف بأنه نقطة تقاطع منحنى الطلب (رغبات المشترين) مع منحنى العرض (رغبات البائعين) .

Monetary policies are to control money supply, spending, inflation, availability of credit.

السياسية المالية توضع للتحكم في عرض وانفاق النقود والتضخم وحجم الائتمان

مؤشر الاسعار و معدل التضخم inflation :

(مؤشر اسعار المستهلك) consumer price index ويعرف اختصاراً بـ (CPI)

هو مؤشر يقيس التغير في مستوى اسعار سلعة معينة ويصدر في شكل نسبة مئوية كل فترة منسوبا لاسعار الفترة السابقة لها كفترة اساس و يتم حساب معدل التضخم عن طريق مؤشر الاسعار فمثلا لو فرضنا ان سعر سلعة ما هو ١٧٨ ج ذلك عام ٢٠٠٠ وفي عام ٢٠١٠ اصبح سعر السلعة هو ١٨٥ ج وحساب نسبة الزيادة نقسم ١٨٥ على ١٧٨ ستكون النسبة ١,٠٣٩ اذا الاسعار ارتفعت او تضخمت inflate بمعدل ١,٠٩٣ ولكننا لا نعرف سبب هذه الزيادة ولذلك فان هذا الرقم (١,٠٩٣) ليس له دلالة سوى ان الاسعار ارتفعت ولذلك يتم حساب معدل التضخم (وهو نسبة الزيادة في الاسعار خلال ١٢ شهرا) من خلال هذه المعادلة

$$= \frac{\text{مؤشر اسعار العام الحالي} - \text{مؤشر اسعار العام السابق}}{\text{مؤشر اسعار العام السابق}}$$

وبالتطبيق علي المثال = $\frac{185 - 178}{178} \times 100 = 3,93\%$ هذا هو معدل التضخم.

وبالتطبيق علي المثال = $\frac{185 - 178}{178} \times 100 = 3,93\%$ هذا هو معدل التضخم.

Unemployment البطالة

The unemployment rate is the percentage of the labor force that unemployed. The labor force is the sum of the employed people and unemployed people in an economic.

Labor force = the number of employed + the number of unemployed

$$\text{Unemployment rate} = \left\{ \frac{\text{number of unemployment}}{\text{Labor force}} \right\} \times 100$$

Types of Unemployment

- **Frictional unemployment** is the amount of unemployment caused by the time it takes workers to search for jobs. Some frictional unemployment is inevitable in a changing economy, because even in good times people change jobs and enter and exit the labor force. **(Job search)**
- **Structural unemployment** occurs when there is enough demand to provide full employment, but the labor that is demanded is different from the labor that is supplied. It may be different in that different skills are required, or it may be different in that it is demanded in a different location. There are enough jobs, but the people have either the wrong skills or are in the wrong place for them. **(Geography and skills)** Two examples of structural unemployment are:
 - **Regional unemployment** occurs when industries relocate from one place to another (this is called industrial relocation).
 - **Technological unemployment** results when technological changes enable machines to do the work of people and people are unemployed as a result. This results in either **automation** or the requirement for workers to obtain new skills.
- **Cyclical unemployment** occurs due to insufficient aggregate demand for labor during economic downturns. **(Economic downturns)**
- **Seasonal unemployment** happens as a result of the change in seasons and the fact that some jobs are only seasonal. **(Seasonal businesses)** This is the least important of the types of unemployment.

التكاليف والإدارية

Economic quantity الكمية الاقتصادية

$$EQ = \sqrt{\frac{2 \times \text{order variable cost} \times \text{periodic demand}}{\text{Carrying cost per unit}}}$$

Example :

Example: Assume that Paterno Co. makes footballs and is trying to determine the quantity of leather that it should order every time an order is placed. The relevant information is as follows: over the course of the year 12,000 sq.m. of leather will be needed, the cost of storing 1 sq.m. of leather is \$3 and the cost of placing an order is \$450.

The EOQ for inventory is calculated as follows:

$$\sqrt{\frac{2 * \$450 * 12,000}{3}}$$

All of this calculates to 1,897.3. This means that every time Paterno orders inventory, it should order 1,898 sq.m. in order to minimize the costs of carrying and ordering inventory.

We can further use this number to determine the number of times that Paterno will order inventory. Given a demand of 12,000 units and an EOQ of 1,898, Paterno will need to order inventory 7 times in order to have enough leather for production.

Reorder point نقطة اعادة الطلب is the level of remaining inventory calculated as

$$\begin{aligned} & \text{Expected demand during the lead time} \\ & + \text{amount of safety stock} \\ & \text{Reorder point} \end{aligned}$$

Basic Equation for Inventory Accounts:

Beginning balance	+	Additions to inventory	=	Ending balance	+	Withdrawals from inventory
----------------------	---	---------------------------	---	-------------------	---	-------------------------------

or

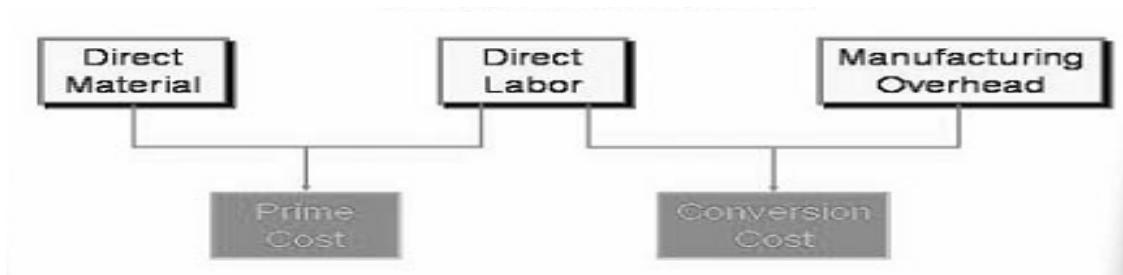
Withdrawals from inventory	=	Beginning balance	+	Additions to inventory	-	Ending balance
-------------------------------	---	----------------------	---	---------------------------	---	-------------------

Budget A budget is a realistic plan for the future expressed in quantitative terms (Dollars or Units)

Opportunity Costs.

An opportunity cost is the potential benefit that is given up by selecting one alternative over another. The concept of an opportunity cost is rather difficult for students to understand because it is not an actual expenditure and it is rarely (if ever) shown on the accounting books of an organization. It

is, however, a cost that must be considered in decisions.



Breakeven point نقطة التعادل

$$\begin{aligned} \text{ايراد المبيعات} &= \text{ت. المتغيرة} + \text{ت. الثابتة} \\ \text{كمية المبيعات} \times \text{سعر بيع الوحدة} &= (\text{ك. المبيعات} \times \text{ت. المتغيرة للوحدة}) + \text{ت. ث.} \\ \text{عائد المساهمة} &= \text{سعر البيع} - \text{ت. غ} \end{aligned}$$

هو **الربح الحدي** حيث ان كل وحدة تباع تغطي اولا تكاليفها المتغيرة وما يتبقى بعد ذلك يغطي التكاليف الثابتة ثم الارباح وتقوم هذه الطريق علي استمرار مساهمة الوحدات في تغطية التكاليف الثابتة الي ان تغطي التكاليف الثابتة بالكامل (نقطة التعادل اي انه الايراد يغطي التكاليف دون وجود اي ارباح) وكل وحدة مباعة بعد ذلك يمثل هامش مساهمتها ربحا خالصا للشركة .

نقطة التعادل هي نقطة عندها هامش المساهمة مستبعدا منه ت. ث صفرأ

Fixed cost doesn't change with the change of production. And the cost per unit decrease as production increase.

التكاليف الثابتة هي التكاليف التي لا تتغير مع التغير في حجم الانتاج. وينخفض نصيب الوحدة منها مع زيادة حجم الانتاج

Variable cost increase as production increase and variable cost per unit will remain unchanged.

التكاليف المتغيرة هي التي تزيد مع زيادة حجم الانتاج ويظل نصيب الوحدة منها ثابت حتي مع زيادة حجم الانتاج .

Mixed cost is a combination of both (fixed and variable cost).

Contribution margin

Is the amount of sales that covering the fixed cost or profits after variable cost have been covered.

$$\text{Contribution margin} = \text{selling price} - \text{variable cost}$$

Sunk cost is the cost already incurred and can't be recovered

التكاليف الغارقة هي التي حدثت فعلا ولا يمكن تغطيتها.

Cost of goods sold

$$\begin{aligned} &\text{Beginning inventory} \\ &+ \text{Purchases goods} \\ &\text{Cost OF Goods Available for sale} \\ &- \text{ending inventory} \\ &\text{Cost of goods sold} \end{aligned}$$

Cost of goods manufactured

$$\begin{aligned} &\text{Direct material used} \\ &+ \text{Direct labor used} \\ &+ \text{Manufactured overheads} \\ &\text{Manufactured cost during the period} \\ &+ \text{Beginning in process inventory} \\ &- \text{Ending in process inventory} \\ &\text{Cost of goods manufactured} \end{aligned}$$

Can't be traced directly as rent and electricity exp.

المبيعات والتسويق

التسويق - التسويق هو عبارة عن اوجه النشاط الخاصة بدراسة وتحديد حاجات السوق وتوجيه موارد المنظمة نحو تقديم هذه الاحتياجات من خلال المزيج التسويقي الخاص بالتسعير والترويج والتوزيع للسلع والخدمات والافكار
(ورد هذا التعريف في كتاب مبادئ التسويق / الدكتور السيد عبدة ناجي الناشر دار النهضة العربية القاهرة ٢٠٠٦)

Marketing is the function involved in promotion, selling, and distribution of goods, services and ideas.

Product is the tangible can be produced by human or mechanical effort

Service is work or an act sold to another.

المستهلك لا يشتري منتجا ولكنه يشتري مزيجا تسويقيا يتكون من :

الفور بيز 4P	{	product	المنتج
		price	السعر
		promotion	الترويج
		place	المكان

اي ان المستهلك يشتري السلعة المناسبة له والتي تشبع حاجاته بالسعر المناسب والتي يجدها في المكان المناسب عن طريق وسائل الدعاية المختلفة.

Promotion is the communication that motivates people to buy goods, services and ideas.

Take the form of **direct**
Face to face

Take the form of **indirect**
through media as TV

Marketing mix is a combination of a four majors / product, price, promotion, place

Promotional mix is a combination of:-

1. Personal selling
2. Advertising
3. Public relation
4. Sales promotion (like coupons and free simple)



المبيعات sales

المبيعات (كيف تبيع قلم رصاص مثال) :

ثمانون بالمئة من مندوبي المبيعات يبدوون بالطريقة ذاتها. إنهم يبدوون "بدياجة البيع (sales pitch)" مثل: يأتيكم هذا القلم الرائع بضمانة العلامة التجارية العريقة كذا وكذا. رصاص الكتابة المستخدم فيه هو من النوعية الأرقي التي تجمع بين أرفع جودة في الاستخدام وأعلى سلامة صحياً و بيئياً، و لأنّ مصنّعه لم يتركوا شيئاً للصدفة فإنّك ترى أنّ لونه الأصفر هذا يجعل العثور عليه سهلاً جداً، و محاطه الرائعة تضمن سلامة الورق و نظافة طاولة الكتابة، و ثخانتها و شكل مقطعه تريح المعصم و الأصابع، و طلائه السميكة اللين يجمع بين المتانة، و الملمس المحبب و المريح، إلى جانب سلامته المختبرة في حال التلامس المديد مع البشرة أو ابتلاع جزيئات منه... إلخ

و في خضم تلك الخطبة البيعية الكريهة فإنّني أتناهب، و أهرّب بعينيّ إلى التأمّل في جدران المكتب وأثاثه آملاً في أن ينتبه الغارقون في ديباجتهم المحفوظة، و لكن لا! إنّ إشارات الملل و الضيق لا تريدهم إلاّ إغراقاً في الكلام. و أكادُ أضرب بقبضتي على جبينني و أنا أحاول معرفة كيف يفكر

هؤلاء البيّاعون؟ و من أين يرجون النجاح؟
كيف تبيع الزبون ما يريد إن لم تعرف ماذا يريد؟

بالمقارنة مع الطريقة السابقة الفاشلة (والشائعة) في بيع قلم الرصاص، فإنّ العشرين بالمئة من مندوبي البيع الناجحين كانوا يعملون على النحو الآتي في اختبار بيع قلم الرصاص. بعد أن أعطاهم قلم الرصاص و أطلب منهم بيعه لي فإنّهم كانوا يترثّون قليلاً ثم يبدوون بطرح الأسئلة:

-كم تستعمل قلم الرصاص في عملك؟

-كم قلماً تستهلك في الشهر؟

-ما مواقع العمل الأخرى التي تستخدم أقلام الرصاص في شركتك، و كم يستهلكون في الشهر؟

-بالإضافة إليكم، من هم المؤثرون الآخرون في قرار الشراء؟

فرق واضح بين الطريقتين، أليس كذلك؟

إنّني أستمع في كل شهر إلى مئات من مندوبي المبيعات الباحثين عن عمل، و بكل سهولة يمكن تقسيمهم إلى زمرتين: -الزمرة الكبيرة من أولئك الذين لا ينتبهون أو لا يستطيعون أو لا يعرفون إلاّ الحث و الترغيب و الإغراء بما لديهم من ديباجة العبارات و الأفكار المعلّبة.

-و الزمرة الأصغر من أولئك الذين يتّجهون أولاً إلى تفهّم دوافع الشراء لدى زبونهم المحتمل، و يسلكون الطريق الصحيح إلى رسم التصرّو الدقيق لعملية البيع كلّها و ظروفها المحيطة.

اسأل اسأل اسأل...

حتّى تعرف كيف تعطي زبونك ما يريد لا ما تريد:

لا يقصد من الحديث السابق التقليل من شأن " ديباجة أو خطاب البيع " sales pitch و لكن يقصد منه التشجيع على أن تعرف نفسك و تجيب بدقة على السؤال التالي:

عندما تتحدث إلى زبونٍ محتمل للمرّة الأولى، فكم تبلغ حصّة الوقت و الكلام المخصّصين لعرض ما لديك و الترغيب به، و كم تبلغ حصّة الوقت و الكلام المخصّصين لطرح الأسئلة و استكشاف دوافع الشراء لدى الناس؟

إذا لم تتخذ خطوات لجعله يشتري فعلاً فإنّك لن تنتهيّ إلاّ إلى الكثير من التوتر و العصبية و إلى أكادسٍ من أكوام أقلام الرصاص التي لم تجد من يشتريها (أو لم تجد من يبيعها؟)

الولاعة والكبريت :

تقدر تبيع الولاعة قصاد الكبريت الولاعة تولع كذا مرة وشعلتها متتطفيش زي الكبريت ولما تخلص تملأها بجنية اما الكبريت العلبة بـ ١٥ قرش وفيها ٤٠ عود ويخلصوا بسرعة وغير الخطر فانت ممكن تتلسع وخطر ع الاطفال اكثر.

تقدر تبيع الكبريت قصاد الولاعة الكبريت لية استخدامات في الاماكن صعبة الوصول زي الفرن زي السخان لكن الغاز اللي في الولاعة يمثل خطر خصوصا ع الاطفال.

لو رايح تشتغل سيلز والمدير قالك اعتبرني كاستمر وعايز تديني قرض هتعمل ايه

انت (سيلز مان): انا اسف جدا يا فندم اني جيت لحضرتك من غير ميعاد المدير متقمصا دور الكاستمر: بسرعه بس

انت: احنا عندنا قروض شخصيه ممكن حضرتك تاخذها كاش

الكاستمر مقاطعا بحدته: خمسين واحد يجيى يقولى نفس الكلام وفايده ١٢ فى الميه

انت : بس احنا نقدر نخفض لحضرتك الفايده لو زودنا المبلغ غير ان اجرائتنا اسهل ولو حضرتك اتعسرت في في السداد في فترة سماح ممكن نحددها مع بعض وكمان نتفهم موقف سيادتكم ونساعدك وزى ما حضرتك عارف ان احنا مش بنك صغير في السوق وكل ما المبلغ زاد كل ما التسهيلات هتكون اكبر .



معادلات هامة

١- الفائدة البسيطة :

الفائدة البسيطة = المبلغ \times المعدل \times المدة

$$ف = أ \times ع \times ن$$

$$ع = ف \div أ \times ن$$

$$ن = ف \div أ \times ع$$

جمله المبلغ ج = اصل المبلغ أ + الفائدة ف أو ج = أ (١ + ع \times ن)

٢- الفائدة المركبة :

الفائدة المركبة ف = أ { (١ + ع)^ن - ١ }

جمله المبلغ ج = أ (١ + ع)^ن

٣ - القيمة الحالية والقيمة المستقبلية :

القيمة في المستقبل = القيمة الحالية للمبلغ \times (١ + معدل الفائدة)^ن

حيث أن

ن ----- عدد السنوات التي يستثمر فيها المبلغ

وبكده نكون وصلنا لنهاية الكتاب .. بعد ان قدمنا عرض مبسط وسريع
لأغلب مايحتاجه خريج كلية التجارة عند اجراء الأنترفيو فى بنك
أو شركة أو مكتب محاسبة .. حيث أن أغلب الأنترفيوهات الآن اصبحت
شاملة على اقتصاد ومحاسبة وتسويق وغيرها من المواد .. بالإضافة الى
اختبارات الذكاء المعروفة (بالآى كيو) وايضاً اختبارات الانجلش ..
وفى النهاية نتمنا النجاح والتوفيق لكل طالب علم مجتهد ولكل شاب يسعى
الى وظيفة مرموقة .

محاسب / ابراهيم نايجى

محاسب / سليمان سعيد

Mobile :

Acc.soliman : 01008498803

Acc.ibrahim: 01068025572

E-mail :

Ibrahim_Nagy@Rocketmail .Com

solim7an@rocketmail.com

حقوق الملكية محفوظة للناسر

©®